

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للربع الثالث لعام 2023

أولاً: معلومات عامة عن الشركة

إسم الشركة: شركة الإتحاد التعاوني للتأمين (سولدارتي للتأمين) (شركة مساهمة مغلقة عامة)

النشاط الرئيسي للشركة: التأمين بكافة فروع (وفق الأنواع المرخصة)

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
25 حزيران 2006	2007/09/24	2008/02/13	22 آب 2011

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
مليار ليرة سورية	مليار ليرة سورية	10 ملايين سهم	82 مساهم لتاريخ 2023/09/30

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الإسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	الدكتور محمد عمر عرنوس	رئيساً	-	5% لتاريخ 2023/09/30
2	المهندس محمد عمر شوري	نائباً	-	1.39% لتاريخ 2023/09/30
3	السيد عبد العزيز معقالي	عضواً	-	1.50% لتاريخ 2023/09/30
4	السيد أيمن ابيش	عضواً	-	0% لتاريخ 2023/09/30
5	السيد محمد صبري الأرناؤط	عضواً	شركة الفلوة للخرسانة الجاهزة	5% لتاريخ 2023/09/30

عزمي علي ديب		المدير التنفيذي (المدير العام)	
المحاسب القانوني أحمد رضوان الشرابي		مدقق الحسابات	
+963-11-3742414	رقم الهاتف	دمشق: المهاجرين - شارع ناظم باشا- مقابل القصر الجمهوري القديم	العنوان
+963-11-3742415	رقم الفاكس	www.solidarity-sy.com	الموقع الإلكتروني

ثانياً: قيم السهم

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100 ل.س	667.20 ل.س	328.5 ل.س

*نحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

**القيمة السوقية للشركات المدرجة.

ثالثاً: ملخص النتائج المرحلية

التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	30/9/2022	آخر ثلاثة أشهر	30/9/2023	آخر ثلاثة أشهر	
101.6%	8,966,489,959		18,083,088,761		مجموع الموجودات
131.8%	2,878,330,401		6,672,097,940		حقوق المساهمين
106.5%	5,521,534,951	2,022,646,578	11,402,516,801	5,646,954,813	صافي الإيرادات*
1469%	241,779,465	(239,247,331)	3,793,767,539	1,592,396,869	صافي الربح قبل لضريبة
100%	-	24,185,407	-	-	ضريبة الدخل على الأرباح
-	-	-	-	-	حقوق الأقلية في الأرباح
1469%	241,779,465	(215,061,924)	3,793,767,539	1,592,396,869	صافي الدخل للمساهمين
1469%	24.18	(21,51)	379.38	159.24	ربحية السهم

- صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف وصافي الأقساط المكتتبه لدى شركات التأمين ويمثل رقم المبيعات لدى باقي القطاعات.
- تتم مقارنة أرقام المركز المالي مع نهاية السنة السابقة وأرقام قائمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة.
- يتم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقائمة الدخل إضافة لبيانات الفترة، في البيانات النصفية وبيانات الربع الثالث.
- يحسب التغير كما يلي: {(رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة)/رقم الفترة السابقة}*100

رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة

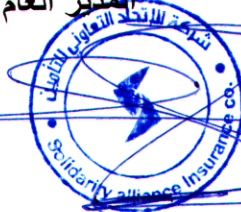
التغير %	الفترة السابقة		الفترة الحالية		النتائج المرحلية المقارنة
	بيانات 30/9/2022	آخر ثلاثة أشهر	بيانات 30/9/2023	آخر ثلاثة أشهر	
1229%	368,266,889	138,510,935	4,896,158,794	1,322,978,104	أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة
(771.54)%	(126,487,425)	(353,572,860)	(1,102,391,255)	(269,418,765)	صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة
(771.54)%	(12,64)	(35,35)	(110.23)	(26.94)	ربحية السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة

- بلغت الأقساط المتحققة لغاية 2023-09-30 مبلغاً وقدره / 12,185,785,321 ل.س. مقارنة مع الأقساط المتحققة بتاريخ 2022-09-30 / 5,867,009,830 ل.س، بزيادة في الأقساط قدرها 107.7% .
 - بلغت التعويضات المدفوعة لغاية 2023-09-30 مبلغاً وقدره / 6,602,986,960 ل.س مقارنة مع التعويضات المدفوعة بتاريخ 2022-09-30 / 2,768,584,964 ل.س، بزيادة قدرها 138.5% .
 - بلغت الاحتياطيات عن الأقساط المكتتبه لغاية 2023-09-30 / 6,580,421,097 ل.س مقارنة مع 2022-09-30 و التي بلغت / 3,459,669,901 ل.س بزيادة قدرها 90.20% .
 - بلغ الربح التشغيلي بتاريخ 2023-09-30 مبلغاً وقدره / 492,328,546 ل.س مقارنة مع الربح التشغيلي بتاريخ 2022-09-30 والبالغ / 811,543,848 ل.س. بنسبة تغير (39.33) %
- وذلك بسبب صدور قرار من مجلس المفوضين - هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية باعتماد سعر صرف نشرة الحوالات والذي يتغير بشكل يومي حسب النشرة الصادرة ما سوف يؤدي إلى تحقق خسائر نتيجة لوجود عقود تأمين على الحياة بالقطع الأجنبي وحجز الاحتياطيات لها بنفس العملة ما أدى لزيادة بقيمة الاحتياطيات.

التاريخ 2023/11/15

عزمي علي ديب
المدير العام



إياد محمد دلة
المدير المالي



شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

جدول المحتويات

<u>صفحة</u>	
٢-١	تقرير مراجعة المعلومات المالية المرحلية
	المعلومات المالية المرحلية
٤-٣	- بيان المركز المالي المرحلي
٨-٥	- بيان الدخل الشامل المرحلي
٩	- بيان التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي
١١-١٠	- بيان التدفقات النقدية المرحلي
٤٤-١٢	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الإتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

دمشق - سورية

الرأي

لقد راجعنا بيان الوضع المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة الإتحاد التعاوني للتأمين، كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ وكل من بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز، التغييرات في حقوق المساهمين المرحلي الموجز، والتدفقات النقدية المرحلي الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة، وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) والأنظمة التأمين السورية النافذة. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق حسابات مستقل عن المنشأة" وذلك ضمن الحدود المنصوص عليها في قوانين التأمين المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام بإجراءات الاستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وإتباع إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وبالتالي، فإننا لا نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق. لذا، فإننا لا نبدى رأي تدقيق بشأنها.



١

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣) والأنظمة التأمين السورية النافذة.

أمور أخرى

- استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتلقيق رقم (١٠٨٤/و) لعام ٢٠٢٣ المتضمن تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧/، وعلى ضوء ما ورد أعلاه، اعتمدت الشركة في إعداد البيانات المالية المرفقة على السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم (٣).
- إن نطاق مهمتنا يتضمن أيضاً القيام بإجراءات مراجعة حول التزام الشركة بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية، وذلك بما يتوافق مع نطاق معيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل الملقق المستقل للمنشأة".

دمشق - سورية

١٣ تشرين الثاني ٢٠٢٣

المحاسب القانوني

أحمد رضوان الشراي



شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	الايضاح	الموجودات
ل.س	ل.س		
٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	٩,٤٦٩,١٥٣,٢٨٩	٥	النقد وما يوازي النقد
١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	٦٨١,٠١٢,٠٩٠	٦	ودائع لأجل لدى المصارف
٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	١,١٢٣,١٦٩,٤٣٧	٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	١,٨٧٦,٢١٦,٥٨٣	٨	عملاء مدينون وسطاء وكلاء تأمين
١٢٥,٤١٥,٠٧٩	٢٣٧,٩٤٣,٩١٥	٩	حسابات مدينة من شركة التأمين وإعادة التأمين
٣٣٦,١٧١,٥٨١	٥٦١,٩٤٠,٢٥٥	١٠	حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية
٣٤,٣٦٧,٤٦١	٢٥٣,٤٧٣,٤٨٠	١١	ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة
٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	١,٤٢٤,٥٣٩,٥٥٠	١٢	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١١٠,٠٤٦,٦٥٠	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
١,٣٢٠,٦٢١,٠١٣	١,٢٦٨,٤٨٥,٤٥١	١٣	الموجودات المادية الثابتة (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)
١,٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	١,٠٣٩,٩١٩,٦٨٤	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم ودفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار إدارة عامة المهاجرين
١٢,١٠٦,٤٦٥	١٢,١٠٦,٤٦٥	١٤	مشاريع تحت التنفيذ-رسوم ودفعات مقدمة لإكساء و تجهيز عقار فرع طرطوس
٢٦١,٠٣٩	٨١,٩١٢	١٥	الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الاطفاء المتراكم)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
٨,٩٦٦,٤٨٩,٩٥٩	١٨,٠٨٣,٠٨٨,٧٦١		مجموع الموجودات

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزيمى على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغلقة عامة
بيان الوضع المالي المرحلي الموجز
تابع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	الايضاح	المطلوبات
ل.س	ل.س		
٨٠١,٦٦١,٢٤٣	٢,٣٩٩,٨٨٥,٩٢٧	١٧	حسابات دائنة لشركة التأمين و إعادة التأمين
٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	٨٠٠,٣٧٩,١٠٧	١٨	عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	٧,٦٩١,٠٤٢,١١١	١٩	الاحتياطيات الفنية و الحسابية
٦٨,٩٩٨,٠٤٦	٥٠,٩٤١,٤٥٤	١١	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	٤٦٨,٧٤٢,٢٢٢	٢٠	ذمم دائنة و دائنون مختلفون
-	-	٣٢	مؤونة ضريبة دخل
٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨	١١,٤١٠,٩٩٠,٨٢١		مجموع المطلوبات
			<u>حقوق المساهمين</u>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	رأس المال
١١٣,١٢٧,١٩٣	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	٢٢	الاحتياطي القانوني
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٦,٢٨٥,٢٤١,٩١٤	٢٣	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٠,٧٠٧,٩٦٢	(٧٥٥,٨١٢,٣٨٠)		أرباح/(خسائر) متراكمة
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	٦,٦٧٢,٠٩٧,٩٤٠		مجموع حقوق المساهمين
٨,٩٦٦,٤٨٩,٩٥٩	١٨,٠٨٣,٠٨٨,٧٦١		مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		الايضاح	
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)		
ل.س	ل.س		
٥,٨٦٧,٠٠٩,٨٣٠	١٢,١٨٥,٧٨٥,٣٢١	٢٤	الإيرادات
(٣٤٥,٤٧٤,٨٧٩)	(٧٨٣,٢٦٨,٥٢٠)	٢٤	إجمالي الأقساط المكتتب بها
٥,٥٢١,٥٣٤,٩٥١	١١,٤٠٢,٥١٦,٨٠١		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١,١٤٣,٨٧٣,٧٧٧)	(٢,٨٠٦,٣٨٧,٥٠٤)	٢٤	صافي الأقساط المكتتب بها
٤,٣٧٧,٦٦١,١٧٤	٨,٥٩٦,١٢٩,٢٩٧		صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٠٦١,٨١٦	١٦٥,١٠٤,٢٤٩	٢٤	صافي أقساط التأمين
٤,٤٤٨,٧٢٢,٩٩٠	٨,٧٦١,٢٣٣,٥٤٦		عمولات دائرة
			إجمالي إيرادات التأمين
(٢,٨١٧,٢٩٩,٦٠٢)	(٦,٨٥٤,٣٠٢,٧٧٤)	٢٤	المصاريف
٤٨,٧١٤,٦٣٨	٢٥١,٣١٥,٨١٤		اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢,٧٦٨,٥٨٤,٩٦٤)	(٦,٦٠٢,٩٨٦,٩٦٠)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٥,٤٣١,٨٦٥)	(١٧٩,٧٢٨,٦٦١)		صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٤٤,٠١٦,٨٢٩)	(٦,٧٨٢,٧١٥,٦٢١)		صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(٧٣٤,٣٢٣,٧٤٣)	(١,٣٧٥,٩٢٠,٠٦٦)	٢٤	صافي المطالبات
(٣,٨٣٦,٥١٠)	(٥,٤٦٧,١٠٢)	٢٤	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(١٩,٨٠٠,٠٠٠)	(٣١,٦٨٧,٥٠٠)	٢٤	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٣٥,٢٠٢,٠٦٠)	(٧٣,١١٤,٧١١)	٢٤	مصاريف اتفاقات فائض الحسارة
(٢,٦٣٧,١٧٩,١٤٢)	(٨,٢٦٨,٩٠٥,٠٠٠)		رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٨١١,٥٤٣,٨٤٨	٤٩٢,٣٢٨,٥٤٦		إجمالي مصاريف التأمين
			الدخل التشغيلي

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزيمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)

تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		الايضاح	الإيرادات
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)		
ل.س	ل.س		
٧١,٣٧٥,٠٣٨	١٣٣,٨٠٦,٦٠٠	٦	فوائد من ودائع لدى المصارف
٧٧٢,٥٠٠	-		ايرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
٢,٠٠٨,٢٩٢	-		ايرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل أسهم
٣٦٨,٢٦٦,٨٨٩	٤,٨٩٦,١٥٨,٧٩٤	٢٥	مكاسب/(خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
٨٤١,١٤٥	٥٢٤,٣٨٣	٢٦	إيرادات أخرى
(٦٢١,١٩٢,٠٧٢)	(١,٤٦٩,٠٧٩,٧١٧)	٢٧	رواتب و أجور و ملحقات
(٤٧٣,٣٩٨,٢٠٦)	(٧١٦,٥٥٩,٩٣٣)	٢٨	مصاريف ادارية و عمومية
(٨٢,٨٧٠,٥٧٦)	(١٤٠,٣٤١,٦٨٩)	٢٩	الاستهلاكات و الإطفاءات
١٣٣,١٧٨,٠١٦	١٢٤,٥٣٢,٤٢٧	٧	أرباح/(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٣١,٢٥٤,٥٩١	٤٧٢,٣٩٨,١٢٨	٣٠	مكاسب/(خسائر) الفترة فروقات أسعار الصرف محققة
(٥٦٩,٧٦٤,٣٨٣)	٣,٣٠١,٤٣٨,٩٩٣		
٢٤١,٧٧٩,٤٦٥	٣,٧٩٣,٧٦٧,٥٣٩		أرباح/(خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	٣٢	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
-	-		مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
٢٤١,٧٧٩,٤٦٥	٣,٧٩٣,٧٦٧,٥٣٩		مجموع الدخل الشامل
٢٤,١٨	٣٧٩,٣٨	٣٣	ربحية السهم الأساسية و المخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)
تابع

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	<u>الإيرادات</u>
٢,٢٠٨,٥٢٠,٠٠٥	٦,١٢٨,٧٦١,٦٧٣	إجمالي الأقساط المكتتب بها
(١٨٥,٨٧٣,٤٢٨)	(٤٨١,٨٠٦,٨٦٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط المكتتب بها
٢,٠٢٢,٦٤٦,٥٧٨	٥,٦٤٦,٩٥٤,٨١٣	صافي الأقساط المكتتب بها
(٣٧٠,٤٧٦,٥١١)	(١,٣٠٦,٩١٠,٠٣٢)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
١,٦٥٢,١٧٠,٠٦٨	٤,٣٤٠,٠٤٤,٧٨١	صافي أقساط التأمين
٢٤,١٥٩,٠٥٨	٦٩,٩٤٧,٤٢٩	عمولات دائرة
١,٦٧٦,٣٢٩,١٢٦	٤,٤٠٩,٩٩٢,٢١٠	إجمالي إيرادات التأمين
		<u>المصاريف</u>
(١,٢٠٥,١٢٠,٣٠٢)	(٣,٤٤٥,٠٢٤,٠٣٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٦٨٦,٢٣٦	٥٣,٠٣١,٠٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١٧٠,٤٣٤,٠٦٦)	(٣,٣٩١,٩٩٣,٠٠٩)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٥,٩٤٨,٤٥٧)	٣٩٤,٣٩٨,٥١٩	صافي التغير في احتياطي مطالبات تحت التسوية و مطالبات حدثت ولم يبلغ عنها
(١,٢٢٦,٣٨٢,٥٢٣)	(٢,٩٩٧,٥٩٤,٤٩٠)	صافي المطالبات
(٣١٨,٢٠١,١٧٩)	(٦٤٣,٠٦٥,٥٩٧)	عمولات مدينة ومصاريف تأمينية أخرى
(٤٢,٤٣٥)	(١,١٥٤,٧١٩)	رسوم صندوق متضرري حوادث السير
(٦,٦٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٦٢,٥٠٠)	مصاريف اتفاقات فائض الخسارة
(١٣,٢٥١,١٢١)	(٣٦,٧٨٠,٥٤٢)	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
(١,٥٦٤,٤٧٧,٢٦٠)	(٣,٦٨٩,١٥٧,٨٤٨)	إجمالي مصاريف التأمين
١١١,٨٥١,٨٦٥	٧٢٠,٨٣٤,٣٦٢	الدخل التشغيلي



المدير العام



المدير المالي



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان الدخل الشامل المرحلي الموجز
(غير مدقق)
تابع


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		الإيرادات
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢١,٢٦٧,٨٣٥	٤٨,٦١٨,٠٢٩	فوائد من ودائع لدى المصارف
-	(١,١٨٣,٣٥٠)	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
٢,٠٠٨,٢٩٢	-	إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل أسهم
١٣٨,٥١٠,٩٣٦	١,٣٢٢,٩٧٨,١٠٤	مكاسب/(خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
٣١,٥٩٩	١١,٦٢٨	إيرادات أخرى
(٢٩٨,٦٧٨,٤٦٧)	(٥٧٨,٨٤٣,٦٩٤)	رواتب و أجور و ملحقات
(٢١٩,١٢٤,٥٥٢)	(٣٥٢,٩٧٠,٣٣٤)	مصاريف ادارية و عمومية
(٣١,٤١٣,١٨١)	(٤٦,٧٨٠,٥٦٣)	الاستهلاكات و الإطفاءات
٢٤,٥١١,٥٥٣	٧,٣٣٤,٥٥٩	أرباح/(خسائر) إعادة تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١١,٧٨٦,٧٨٦	٤٧٢,٣٩٨,١٢٨	مكاسب/(خسائر) الفترة فروقات أسعار الصرف محققة
(٣٥١,٠٩٩,١٩٨)	٨٧١,٥٦٢,٥٠٧	
(٢٣٩,٢٤٧,٣٣١)	١,٥٩٢,٣٩٦,٨٦٩	أرباح/(خسائر) السنة قبل ضريبة الدخل
٢٤,١٨٥,٤٠٧	-	إيراد / (مصروف) ضريبة الدخل
-	-	مصروف ضريبة دخل عن سنوات سابقة
(٢١٥,٠٦١,٩٢٤)	١,٥٩٢,٣٩٦,٨٦٩	مجموع الدخل الشامل
(٢١,٥١)	١٥٩,٢٤	ربحية السهم الأساسية و المخففة

نائب رئيس مجلس الإدارة
محمد عمر شوري




المدير العام

عزمي على ديب

المدير المالي

إياد محمد دلة




إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مقفلة عامة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرصدين الموزعين

(غير مدقق)

مكتسب غير محققة	مزاكمة ناتجة عن تغيرات	أرباح (الخسائر) متراكمة	الاحتياطي القانوني	رأس المال
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س
٢,٤٨٥,٥١٩,٩٥٤	١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	(٧٣١,٤٥١,٦٥٠)	١,٠٠٠,٨٢,٦٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٤١,١٧٧,٩٤٦٥	-	٢٤١,١٧٧,٩٤٦٥	-	-
-	٣٢٨,٢٦٦,٨٨٨	(٣٢٨,٢٦٦,٨٨٨)	-	-
٢,٧٢٧,٢٩٩,٤١٩	١,٨٢٦,٨٤٩,٢٦٠	(١٩٩,٦٣٢,٥٨٨)	١,٠٠٠,٨٢,٦٩٧	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	١,٦٨٤,٤٤٩,٥٩٤٦	٨,٠٧٠,٧٩٦٢	١,١٢١,٢٢٥,١٩٣	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢,٧٩٣,٢٧٦,٥٣٩	-	٢,٧٩٣,٢٧٦,٥٣٩	-	-
-	٤,٨٩٦,١٥٨,٧٩٤	(٤,٨٩٦,١٥٨,٧٩٤)	-	-
-	(٢٩٥,٤١٢,١٢٦)	٢٦٥,٨٧٠,٩١٣	٢٩٥,٤١٢,١٢٣	-
٦,٦٧٢,٠٩٧,٩٤٠	٦,٢٨٥,٢٤١,١٩٤	(٧٥٥,٨١٢,٣٨٠)	١,٤٢٦,٦٨٤,٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢
أرباح (الخسائر) لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ ايلول ٢٠٢٢
أرباح الفترة غير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣
أرباح (الخسائر) لفترة التسعة أشهر المنتهية ٣٠ ايلول ٢٠٢٣
أرباح الفترة غير المحققة الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
مكتسب محققة ناتجة عن تصريف البود بالمعاملات الأجنبية
الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)



محمد عيسى
رئيس مجلس الإدارة

علي دوي
المدير العام

الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٢ من الملحق المالي المرحلية الموزعة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين

شركة مساهمة مغفلة عامة

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	الايضاح
ل.س	ل.س	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
٢٤١٧٧٩٤٦٥	٣,٧٩٣,٧٦٧,٥٣٩	أرباح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات الوصول إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية :
٨٢٨٧٠٥٧٦	١٤٠,٣٤١,٦٨٩	٢٩ الاستهلاكات والإطفاءات
(١٣٣١٧٨٠١٦)	(١٢٣,٣٤٩,٠٧٧)	٧ التغير في قيمة الاستثمار المالي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٣٦٨,٢٦٦,٨٨٨)	(٤,٨٩٦,١٥٨,٧٩٤)	٢٥ خسائر / (مكاسب) فروقات أسعار صرف غير محققة
١,١٤٣,٨٧٣,٧٧٥	٢,٨٠٦,٣٨٧,٥٠٤	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(٨٥٦,٨٩٥)	١٢٩,٤٣٠,٤١٩	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
-	-	صافي التغير في استردادات تحت التسوية
٧٦,٢٨٨,٧٦٠	٥٠,٢٩٨,٢٤٢	صافي التغير في احتياطي المطالبات لحوادث مفترضة ولم يبلغ عنها
١,٠٤٢,٥١٠,٧٧٧	١,٩٠٠,٧١٧,٥٢٢	
(١٩٨,٤٤٦,٥١٢)	(٩٤٦,٧٨٨,٤٣٥)	٨ الزيادة في العملاء المدينون ووسطاء ووكلاء تأمين
(١٢٨,٣٨٥,١٨٧)	(١١٢,٥٢٨,٨٣٦)	٩ الزيادة في الحسابات المدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين
(٥,٣٧٢,١٥٠)	(٢١٩,١٠٦,٠١٩)	١١ الزيادة في ذمم المدينة - أطراف ذات علاقة
(٢٥٤,٨٧٦,٦١٧)	(٦٨٥,٨٩٥,٥٤٨)	١٢ الزيادة في الفوائد المستحقة غير المقبوضة و موجودات اخرى
٧٦,٥٣٠,٩٨٦	١,٥٩٨,٢٢٤,٦٨٤	١٧ الزيادة في الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين
(٥,٨١١,١٧٣)	٥٠٦,٦٥٧,٠٢٦	١٨ (النقص) / الزيادة في العملاء الدائنون ووسطاء ووكلاء تأمين
١٠,٣٤٤,٤٤٣	(١٨,٠٥٦,٥٩٢)	١١ الزيادة في الذمم الدائنة - أطراف ذات علاقة
٢٢,٦٠٦,٧٥٨	٢٤,١٢١,٣٠٤	٢٠ الزيادة في ذمم دائنة و دائنون مختلفون
٥٥٩,١٠١,٣٢٥	٢,٠٤٧,٣٤٥,١٠٦	النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
-	-	النقص / (الزيادة) في الأصول الضريبية المؤجلة
-	-	الضريبة المدفوعة
٥٥٩,١٠١,٣٢٥	٢,٠٤٧,٣٤٥,١٠٦	صافي الأموال الناتجة عن النشاطات التشغيلية

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دله



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين
شركة مساهمة مغفلة عامة
بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
(غير مدقق)

تابع

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		الايضاح
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٣٣,٩٨٢,٩٢٣	٦٦٦,١٧٥,٩٥٦	٦
٧٧٢,٥٠٠	-	
(٢٣,١٤٣,٩٧٦)	(٣٩١,٢١٥,١٤٦)	
(٧٧٢,٥٠٠)	-	
(٢,٠٠٨,٢٩٢)	(١,١٨٣,٣٥٠)	
(٢٢,٠٢٦,٥٠٠)	(٨٨,٠٢٧,٠٠٠)	١٣
(٩٦,٢٠٦,٥٠٠)	(٧٧٦٤,٢١٠)	١٤
(١٠٧,٦٣٨,٣٤٥)	١٧٧,٩٨٦,٢٥٠	
٣٦٨,٢٦٦,٨٨٨	٤,٨٩٦,١٥٨,٧٩٤	٢٥
٨١٩,٧٢٩,٨٦٨	٧,١٢١,٤٩٠,١٥٠	
١,٢٦٩,٢٠٠,٨٥٨	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	٥
٢,٠٨٨,٩٣٠,٧٢٦	٩,٤٦٩,١٥٣,٢٨٩	٥

التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
النقص/(الزيادة) في ودائع الأجل لدى المصارف
مبالغ مقبوضة ناتجة عن توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(شراء) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
إيرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل اسهم
اقتناء أصول ثابتة مادية
مشاريع تحت التنفيذ
صافي الأموال المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
فروقات أسعار سعر النقد وما في حكمه
صافي الزيادة في النقد وما يوازي النقد
النقد وما يوازي النقد في بداية الفترة
النقد وما يوازي النقد في نهاية الفترة

نائب رئيس مجلس الإدارة

محمد عمر شوري



المدير العام

عزمي على ديب



المدير المالي

إياد محمد دلة



إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٦ تشكل جزءاً أساسياً من المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة الاتحاد التعاوني للتأمين - سورية
شركة مساهمة مغفلة عامة
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

١- تأسيس وأعمال الشركة

تأسست شركة الاتحاد التعاوني للتأمين شركة مساهمة مغفلة عامة وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٥٤/م.و. بتاريخ ٢٥ حزيران ٢٠٠٦ وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٦٨ لعام ٢٠٠٤ ولأحكام المرسوم التشريعي ٤٣ لعام ٢٠٠٥ وتعليماته التنفيذية والأنظمة التي تضعها هيئة الإشراف على التأمين في سورية ووفقاً لأحكام قانون التجارة رقم ١٤٩ لعام ١٩٤٩ م. سجلت الشركة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم ١٥٠٤٤ بتاريخ ٢٤ أيلول ٢٠٠٧ م. تم ترخيص الشركة من قبل هيئة الإشراف على التأمين في سورية بالقرار رقم ١٠٠/١٤١ بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م، سجلت الشركة في السجل الخاص لشركات التأمين لدى هيئة الإشراف على التأمين تحت الرقم ١٠/١٠/.

٢- غاية الشركة

مزاولة أعمال التأمين المباشرة في كافة فروع التأمين، وقد باشرت نشاطها بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٠٨ م. تم إدراج أسهم الشركة في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ ٢٢ آب ٢٠١١ م. تزال الشركة نشاطها بالمركز الرئيسي بمدينة دمشق بالإضافة إلى فروع بكل من مدينة حلب، حمص، اللاذقية، طرطوس، حماه.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية:

تم إعداد البيانات المالية كما هي في ٢٠٢٣/٦/٣٠ وفقاً للسياسات المحاسبية المذكورة أدناه، وهذه السياسات منسجمة مع المعايير الدولية للتقارير المالية باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧/ " عقود التأمين " الذي تم تأجيل تطبيقه في سورية لغاية ٢٠٢٤/٠١/٠١ بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق رقم (١٠٨٤/و) لعام ٢٠٢٣.

جرى إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية. باستثناء الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والمحددة على أساس القيمة العادلة من خلال بيان الدخل. تظهر البيانات المالية بالليرة السورية (ل.س)، عملة إعداد التقارير المالية للشركة وهي العملة التشغيلية للشركة وعملة الاقتصاد. تم تصنيف الحسابات في الموجودات والمطلوبات حسب طبيعة كل منها وتم تبويبها في البيانات المالية بموجب ترتيب تقريبي تبعاً لسيولتها النسبية من الأعلى سيولة إلى الأقل سيولة.

إن أهم السياسات المحاسبية ملخصة أدناه:

أ- تحويل العملات الأجنبية:

إن العمليات الجارية خلال السنة بالعملات غير الليرة السورية يتم تحويلها إلى الليرة السورية باستعمال أسعار الصرف السائدة في تاريخ العملية. يجري إعادة تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بتلك العملات على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ بيان المركز المالي. أما أرصدة الموجودات والمطلوبات غير المالية وحقوق الشركاء فيتم تحويلها على أساس سعر الصرف التاريخي. يتم قيد أرباح وخسائر فروقات الصرف الناتجة من جراء هذه العمليات في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر.

بلغت أسعار صرف العملات الأجنبية كما يلي:

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣	
ل.س	ل.س	دولار أمريكي
٣,٠١٥	١١,٢٠٠	

ب- الموجودات الثابتة المادية:

جرى إظهار الموجودات الثابتة المادية على أساس التكلفة التاريخية بالليرة السورية بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة، وخسائر تدني القيمة (إن وجدت). تتضمن تكلفة الموجودات المشتراة كلفة الشراء مضافاً لها التكاليف الإضافية التي تتكبدها الشركة لإيصال الأصول إلى حالتها التشغيلية. إن تكلفة الأصول المنشأة أو قيد الإنشاء والمنوي استعمالها لغايات الإنتاج أو الإدارة تتضمن الأتعاب المهنية، وتكاليف الاقتراض المرصدة للأصول المؤهلة وفقاً للمعيار المحاسب الدولي رقم (٢٣) " تكاليف الاقتراض ". إن اهتلاك هذه الأصول يبدأ عندما تصبح الأصول جاهزة للاستعمال. يجري استهلاك الموجودات الثابتة المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وبعتماد النسب السنوية التالية:

الأصل	نسبة الاهتلاك
المباني	٢٪
الأثاث والمفروشات	١٠٪
لوازم معلوماتية ومكتبية	٢٥٪
السيارات	٢٥٪
تحسينات على البناء	٢٠٪-٢٥٪

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات في فترة مراجعة التقديرات اللاحقة إذا كانت إعادة التقييم تؤثر على الفترة الحالية والفترات اللاحقة. يتم احتساب الربح أو الخسارة الناجمة عن استبعاد الموجودات الثابتة، على أساس الفرق بين سعر البيع والقيمة الدفترية الصافية. ويتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل الشامل المرحلي.

ج- الموجودات الثابتة غير المادية:

تظهر الموجودات غير المادية بسعر الكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وخسائر التدني في القيمة إن وجدت. يجري إطفاء الموجودات غير المادية باستعمال طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

برامج محاسبية	٣ سنوات
اشتراكات في مجمع التأمين الإلزامي	٣ سنوات

في تاريخ إعداد البيانات المالية تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات غير المادية وطريقة الإطفاء. يعترف بالفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي تراجع فيها التقديرات وذلك إذا كانت هذه المراجعة تؤثر حصرياً على هذه الفترة، أو في فترة المراجعة وفترات لاحقة إذا كانت المراجعة تؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

د- التأمينات الاجتماعية:

إن الشركة مسجلة في مؤسسة التأمينات الاجتماعية في الجمهورية العربية السورية وتسدد بشكل منتظم التأمينات عن موظفيها إلى المؤسسة. تمثل هذه المساهمات واجبات الشركة تجاه موظفيها فيما يخص تعويض نهاية الخدمة وبالتالي سوف يحصل الموظفون على هذا التعويض من مؤسسة التأمينات الاجتماعية.

هـ - المؤونات:

يتم تكوين مؤونات الالتزامات المالية الناتجة عن أحداث سابقة والتي من المحتمل أن يترتب عنها استعمال موارد اقتصادية يمكن تقديرها بشكل معقول.

و- ضريبة الدخل:

تحتسب الشركة مؤونة ضريبة الدخل وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم ٤٣ للعام ٢٠٠٥ والذي حدد الضريبة بمعدل ١٥ بالمئة من صافي الأرباح الخاضعة للضريبة في حال طرحت شركة التأمين أكثر من ٥٠ بالمئة من أسهمها للاكتتاب، إضافة لضريبة إعادة الأعمار بنسبة ١٠٪ من الضرائب على الربح السنوي وتسدّد مع تسديد الضريبة. تختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح الصافية في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر بسبب استبعاد المبالغ غير الخاضعة للضريبة وإضافة المبالغ غير الجائز تنزيلها من الوعاء الضريبي.

ز- عقود التأمين:

إن عقد التأمين هو كناية عن عقد يتعهد بموجبه الفريق الأول (شركة التأمين) بتغطية مخاطر محددة قد تصيب الفريق الثاني (المؤمن له) وذلك من خلال التعويض عن حدث مستقبلي محدد (الحادث المؤمن عليه) الذي قد يصيب ويؤثر سلباً على المؤمن له. تعتبر الأقساط على عقود التأمين إيرادات عند إصدار البوالص. يتم احتساب الاحتياطي المتعلق بالتأمين على الحياة بناء على رأي خبير أكتواري مقبول لدى هيئة الإشراف على التأمين ويتم احتساب الاحتياطي الفني وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين لمقابلة قيمة الأقساط غير المستحقة والمسجلة كإيرادات في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلي. وهو يحتسب وفقاً للنسب التالية من حجم الأقساط المكتتب بها:

نوع التأمين	النسبة
الحوادث الشخصية	٪٦٠
تأمينات النقل البحري - بضائع	٪٢٥
تأمين المسافرين	٪١٠٠
التأمينات العامة وباقي فروع التأمين	٪٤٠
تأمين إلزامي للسيارات	٪٤٠
التأمين الصحي	٪٤٠
تأمين لأجال طويلة	٪١٠٠

س - التزامات عقود التأمين:

التزامات عقود التأمين تجاه المطالبات تحت التسوية ناتجة من مطالبات بلغت للشركة ولا زالت تحت التسوية بتاريخ قائمة المركز المالي بالإضافة إلى مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها. ويتم احتسابها وفقاً لتعليمات هيئة الإشراف على التأمين كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية:
 - مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):
 - جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات
 - التأمين الإلزامي سيارات
- ١٠٠٪ من الخسارة المقدرة
- أيهما أكثر ١٥٪ من قيمة المطالبات تحت التسوية أو ٧,٥٪ من قيمة الأقساط المكتتب بها لكل فرع من فروع التأمين.
- بدء من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥، وبناء على تعميم هيئة الإشراف على التأمين رقم ١٠٩٩ / ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم احتساب أيهما أكبر ١٥٪ من قيمة التغير في احتياطي قيد التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لآخر المدة مطروحاً منه إجمالي احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥٪ من قيمة الأقساط المكتتب بها.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من الأول من تشرين الاول ٢٠٢٠، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر للعقود المنتهية بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم الاحتجاز فيه.

ح- عمليات إعادة التأمين:

لقد اعتمدت الشركة احتساب حصة شركات إعادة التأمين من الأقساط والعمولة المقبوضة من شركات إعادة التأمين وحصة شركات إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة وتحت التسوية والمطالبات التي حصلت ولم يبلغ عنها على أساس اتفاقيات معقودة معها وسجلت في حسابات هذه الشركات.

ط- حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي:

يتم احتساب حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي على أساس الإسنادات الفعلية المقدمة لهم وإجمالي المبالغ الفعلية العائدة للاحتياطي الفني والحسابي.

يتم إظهار حصة معيدي التأمين من الاحتياطي الفني والحسابي كدعم مدينة في بيان المركز المالي ويتم احتسابها كما يلي:

- مطالبات عن حوادث تحت التسوية: ١٠٠٪ من الخسارة المقدرة

- مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها (IBNR):

جميع فروع التأمين عدا التأمين الصحي والإلزامي سيارات

أيهما أكثر ١٥٪ من قيمة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

أو ٧,٥٪ من قيمة أقساط إعادة التأمين العائدة لنفس السنة.

بدء من البيانات المالية الختامية لعام ٢٠١٥، وبناء على تعميم هيئة الإشراف

على التأمين رقم ١٠٩٩ / ص المؤرخ بتاريخ ٢٥ تشرين الثاني ٢٠١٥، يتم

احتساب أيهما أكبر ١٥٪ من حصة المعيد من قيمة التغير في احتياطي قيد

التسوية (إجمالي احتياطي قيد التسوية محتجز لأخر المدة مطروحاً منه إجمالي

احتياطي قيد التسوية المفرج عنه أول المدة) أو ٧,٥٪ من لأقساط إعادة التأمين

العائدة لنفس السنة.

يتم احتجاز مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لجميع فروع التأمين لمدة سنة واحدة عدا فرع التأمين الإلزامي فيتم احتجازه لمدة ثلاثة سنوات ابتداء من الأول من تشرين

الاول ٢٠٢٠ م، كما يتم الإفراج عن احتياطي مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها لفرع السفر للعقود المنتهية بشكل ربع سنوي في نهاية الربع التالي للربع الذي تم

الاحتجاز فيه.

ي- المطالبات المدفوعة:

تظهر المطالبات المدفوعة التي تمثل التعويضات المسددة خلال السنة والتعويضات المتوجبة لحاملي عقود التأمين بعد تنزيل الاسترداد المستحقة عنها. تقوم الشركة

بقيد الاسترداد المستحقة عن المطالبات المدفوعة عند تحصيلها أو استحقاقها.

ك- إيرادات الفوائد:

تقيد إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق في بيان الدخل الشامل الآخر المرحلي، وتتضمن الفوائد المكتسبة على الودائع لدى المصارف والتي

تحتسب على أساس المبلغ ونسبة الفائدة المطبقة.

ل - الموجودات والمطلوبات المالية:

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية في بيان المركز المالي المرحلي عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية. تظهر الذمم المدينة وذمم العملاء والوكلاء ووسطاء التأمين بقيمتها الاسمية بعد تنزيل مؤونات مناسبة للقيم غير قابلة للتحويل المتوقعة. لاحقاً للاعتراف الأولي، يتم تقييم الاستثمارات في أوراق مالية تبعاً لنموذج الأعمال إما بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، أو بالقيمة العادلة من الربح والخسارة.

الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة:

تقوم الشركة بقياس التكلفة المطفأة للاستثمارات المالية في حال تحقق الشرطين التاليين معاً:

- الاحتفاظ بالاستثمارات المالية ضمن نموذج الأعمال بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- الشروط التعاقدية للاستثمارات المالية تحدد تواريخ التدفقات النقدية التي تعتبر مدفوعات أصل الدين والتدفقات النقدية للفائدة عن المبلغ القائم.

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر هي الاستثمارات التي يتم الاحتفاظ بها لغرض تحصيل التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الاستثمارات المالية مستقبلاً. يتم قياس الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الأخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الاستثمارات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

ويسمى هذا التصنيف بالتصنيف المتبقي للاستثمارات المالية ذلك لأنها الاستثمارات التي لا تحقق متطلبات التصنيفين السابقين، ويمكن تصنيف الاستثمارات ضمن هذا النوع إذا كانت:

- الاستثمارات المالية مقتناه بغرض المتاجرة.
- استثمارات مالية يتم إدارتها على أساس القيمة العادلة لتعظيم التدفقات النقدية من خلال بيع الاستثمارات المالية.
- استثمارات مالية يتم إدارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة.
- استثمارات مالية لا يكون تحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بها جزء تكاملي لنموذج أعمال المنشأة (ولكنه مطابق له فقط)

م- المطلوبات المالية:

المطلوبات المالية التي لا يحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة ولا يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستعمال طريقة الفائدة الفعلية، تظهر الذمم الدائنة وذمم شركات إعادة التأمين بقيمتها الاسمية.

ن- كلفة الاستدانة:

يتم تسجيل كلفة الاستدانة في بيان الدخل والدخل الشامل الأخر للسنة التي تحققت فيها هذه الكلفة.

س- الاستثمارات العقارية:

تظهر الاستثمارات العقارية بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتركمة وخسائر تدني القيمة إن وجدت.

ع- النقد وما يوازي النقد:

يتضمن هذا البند النقد والحسابات الجارية والودائع لأجل ذات الاستحقاقات القصيرة التي لا تتعدى استحقاقاتها الأصلية الستة أشهر (ثلاثة أشهر فأقل).

٤- أحكام محاسبية مهمة ومصادر أساسية للتقديرات والافتراضات

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية المذكورة في الإيضاح رقم ٣ أعلاه، تقوم إدارة الشركة باتخاذ قرارات وتقدم تقديرات وافتراضات بشأن المبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المتوفرة من مصادر أخرى. تعتمد هذه التقديرات والافتراضات المتعلقة بما على عامل الخبرة السابقة وعلى عوامل أخرى تعتبر ذات صلة وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الخاصة بما بصورة مستمرة، يتم إجراء القيود الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي حصل فيها تعديل التقدير وذلك إذا كان هذا التعديل يؤثر حصرياً على هذه الفترة أو في فترة التعديل وفترة لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترة لاحقة.

المصادر الأساسية للتقديرات والافتراضات:

١. استهلاكات الأصول الثابتة:

كما جاء في الإيضاح رقم (٣)، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة المادية وطريقة الاستهلاك المطبقة وقيمة النفاية في نهاية العمر الإنتاجي للأصل بتاريخ كل بيان مركز مالي.

ب. مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها:

تسجل مؤونة الديون المشكوك فيها عند تواجد شكوك حول إمكانية تحصيل الحسابات المدينة لدى الشركة وتقدر إدارياً بناء على دراسة أعمار الذمم المدينة. باعتقاد الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات الديون المشكوك بتحصيلها.

ج. تدني قيمة الموجودات وتكوين المؤونات اللازمة:

في ظل الظروف الراهنة التي تمر بها الجمهورية العربية السورية، قامت الإدارة بتقدير القيمة الاستردادية للأصول وكتيجة لذلك قامت الإدارة بتكوين مؤونة لمواجهة المخاطر والأعباء المالية المحتملة لتدني قيمة الموجودات. باعتقاد الإدارة لا توجد مؤشرات لتكوين مؤونات تدني إضافية.

د. تقييم الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين:

يعتبر تقدير الالتزامات الناتجة عن المطالبات الموقوفة لعقود التأمين على أنه أكثر التوقعات الحسائية للشركة. حيث هنالك عوامل غير مؤكدة يجب أخذها بالاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستقوم الشركة بتسديده لاحقاً مقابل هذه المطالبات. يتم تقدير الالتزامات الناشئة لكل من القيمة المتوقعة لتكاليف المطالبات المبلغ عنها بتاريخ المركز المالي. إن الالتزام للمطالبات المبلغ عنها والتي لم يتم سدادها يتم تقديره استناداً إلى المعلومات المتعلقة بكل مطالبة على حدة أبلغت للفرع كما في تاريخ بيان المركز المالي يتم إعادة تقييم المطالبات لكفايتها ويتم تعديل المخصص بناء على ذلك.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٨ بتعديل طريقة التقديرات المحاسبية للمطالبات تحت التسوية ليصبح التقدير أكثر معقولة وعلى أساس القيمة العظمى المتوقع تسديدها، بدلاً من القيمة المتوقعة لتسوية المطالبات وبذلك أصبحت مبالغ الاحتياطيات أكثر ملائمة.

هـ. انخفاض قيمة ذمم التأمين المدينة:

يتم تقدير القيمة القابلة للتحويل من ذمم التأمين المدينة عند وجود إمكانية عدم تحصيل تلك الذمم بشكل كامل. إن تحديد وجود انخفاض في قيمة ذمم التأمين المدينة، يتطلب من الإدارة تقييم مستوى الملاءة والسيولة المالية لحاملي بوالص التأمين وكذلك لشركات التأمين، وكذلك يتم مراجعة نسب التحصيلات بناءً على المعلومات التاريخية للشركة والدراسات التفصيلية التي تمت خلال السنة ورأي الإدارة القانونية للشركة. يتم إثبات الفرق بين المبالغ المتوقع تحصيلها والقيمة الدفترية كمصاريف في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً خلال الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم بها التحصيل.

ذ. إطفاء الأصول غير المادية:

كما جاء في الإيضاح رقم (٣)، تقوم الشركة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات الثابتة غير المادية وطريقة الإطفاء في نهاية كل دورة مالية.

ي. مبدأ الاستمرارية:

قامت الإدارة بتقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك حسب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١. اعتمدت الإدارة بتقييمها على مجموعة من المؤشرات المالية والتشغيلية. تعتقد الإدارة أنه وبالرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية، فإن الشركة تملك الموارد الكافية للاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناءً عليه فقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٥- النقد وما يوازي النقد

يتألف هذا البند من النقد في الصناديق وحسابات جارية محفوظة لدى المصارف ويقسم كما يلي:

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س	ل.س
٩٠,٨٠٥,٨٤٢	-	٩٠,٨٠٥,٨٤٢		النقد في الصناديق
٨,٤٤٧,٦٥٦,٠٥٤	٨,٠٣٢,٦٠٣,٨٢٤	٤١٥,٠٥٢,٢٣٠		حسابات جارية لدى المصارف
٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٨٥٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع استحقاقها ٣ أشهر و أقل
٨٠,٦٩١,٣٩٣	-	٨٠,٦٩١,٣٩٣		شيكات برسم الدفع
٩,٤٦٩,١٥٣,٢٨٩	٨,٠٣٢,٦٠٣,٨٢٤	١,٤٣٦,٥٤٩,٤٦٥		النقد وما يوازي النقد

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

المجموع	عملات أجنبية بما يعادل	ل.س	ل.س
١٦,٥٦٧,٩٥٨	-	١٦,٥٦٧,٩٥٨	النقد في الصندوق
١,٨٣٥,٢٥٣,٧٩٢	١,٢٥٤,٩٩٤,١٧٩	٥٨٠,٢٥٩,٦١٣	حسابات جارية لدى المصارف
(١٩,٩٠٨,٦١١)	-	(١٩,٩٠٨,٦١١)	شيكات برسم الدفع
٥١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٥٠,٧٥٠,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع استحقاقها ٣ أشهر و أقل
٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	١,٤٠٥,٧٤٤,١٧٩	٩٤١,٩١٨,٩٦٠	النقد وما يوازي النقد

٦- ودائع لأجل لدى المصارف

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	ل.س	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	ل.س
١,٠٩٧,١٨٨,٠٤٦	١,٠٩٧,١٨٨,٠٤٦	٥٠٦,٠١٢,٠٩٠	٥٠٦,٠١٢,٠٩٠
٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠
١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦	٦٨١,٠١٢,٠٩٠	٦٨١,٠١٢,٠٩٠

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ٢,١٤٥٪ و ١٠٪)

ودائع استحقاقها الأصلي خلال سنة (نسبة الفائدة تتراوح بين ١٠,٥٪ و ١٢٪)

ودائع استحقاقها الأصلي لأكثر من سنة (نسبة الفائدة ١٢,٥٪)

فوائد من ودائع لدى المصارف:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول

٢٠٢٢ (غير مدقق)	ل.س	٢٠٢٣ (مدقق)	ل.س
٧١,٣٧٥,٠٣٧	٧١,٣٧٥,٠٣٧	١٣٣,٨٠٦,٦٠٠	١٣٣,٨٠٦,٦٠٠
٧١,٣٧٥,٠٣٧	٧١,٣٧٥,٠٣٧	١٣٣,٨٠٦,٦٠٠	١٣٣,٨٠٦,٦٠٠

وقد سجلت هذه الفوائد في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر تحت بند فوائد من ودائع لدى المصارف.

٧- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يمثل هذا البند قيمة أسهم شركات محلية مشتراه ومباعة من سوق دمشق للأوراق المالية ويتكون مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١١٦,٩٧٨,٢٢٠	٢٩٥,٢٧٣,١٩٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٣,١٤٣,٩٧٦	٣٩١,٢١٥,١٤٦	شراء أسهم خلال الفترة / السنة
١٥٥,١٥٠,٩٩٦	١,١٨٣,٣٥٠	توزيعات أرباح على شكل أسهم
٢٩٥,٢٧٣,١٩٢	٦٨٧,٦٧١,٦٨٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
		<u>التغير المتراكم في القيمة العادلة للاستثمار</u>
١١٨,٢٤٧,٢٧٤	٣١٢,١٤٨,٦٧٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٩٣,٩٠١,٣٩٨	١٢٣,٣٤٩,٠٧٧	التغير بالقيمة العادلة للاستثمار
٣١٢,١٤٨,٦٧٢	٤٣٥,٤٩٧,٧٤٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	١,١٢٣,١٦٩,٤٣٧	

توزع هذه الاستثمارات المالية كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق) كما يلي:

القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية	عدد الاسهم	اسم الشركة
٢,٩٥٠,٠٣٤	١٠٠	٧٧٦	بنك الائتمان الأهلي
١٩٥,٠٤٨,٢١٨	١٠٠	٧٥,٨٩١	بنك سورية الدولي الإسلامي
٤٣١,٩٥٤,٦٨٢	١٠٠	١٠٠,٩٢٨	بنك البركة - سورية
٨٣,٤١٨,٤٢٥	١٠٠	١٧,٨٠٩	بنك قطر الوطني - سورية
٨٧,٦٩١,٢٥٤	١٠٠	٨,٩٣٨	شركة اسمنت البادية
٨٢,٨٦٨,٨٨٥	١٠٠	٢٥,٨٢١	بنك الشام
٢٣٩,٢٣٧,٩٣٩	١٠٠	٢٦,٦٢٤	الشركة الأهلية لصناعة الزيوت النباتية
١,١٢٣,١٦٩,٤٣٧			

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق) كما يلي:

القيمة السوقية للسهم	القيمة الاسمية	عدد الاسهم	اسم الشركة
١,٥٦٣,٣٣٨	١٠٠	٧٧٦	بنك الائتمان الأهلي
١٨٦,٥٩٣,٩٦١	١٠٠	٧٥,٨٩١	بنك سورية الدولي الإسلامي
٣٣١,٥٨٤,٤٣٠	١٠٠	٩٥,٢٣٨	بنك البركة - سورية
٣٣,٥٧٢,٧٩٨	١٠٠	١٢,٣٠٩	بنك قطر الوطني - سورية
٥٤,١٠٧,٣٣٨	١٠٠	٧,٨٨٩	شركة اسمنت البادية
٦٠٧,٤٢١,٨٦٤			

٨- عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين

يظهر رصيد عملاء مدينون ووسطاء ووكلاء تأمين بقيمته الصافية بعد استبعاد مؤونة الديون المشكوك فيها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	عملاء مدينون
٧٤٨,٨٦٣,٧٨٣	١,٥٥٧,١٢٧,٠٣٤	وسطاء ووكلاء التأمين
١٨٠,٥٦٤,٣٦٥	٣١٩,٠٨٩,٥٤٩	
٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	١,٨٧٦,٢١٦,٥٨٣	مؤونة ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	
٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	١,٨٧٦,٢١٦,٥٨٣	

٩- حسابات مدينة من شركات التأمين وإعادة التأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	شركات تأمين و إعادة تأمين محلية
٩٤,٨١٧,١٣٧	١٥٩,٨١٨,٩٣٥	شركات تأمين و إعادة تأمين خارجية
٣٠,٥٩٧,٩٤٢	٧٨,١٢٤,٩٨٠	
١٢٥,٤١٥,٠٧٩	٢٣٧,٩٤٣,٩١٥	

١٠- حصة معيدي التأمين من الاحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرادادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١٤٦,٨٩٣,٢٣٩	-	-	٢٧,٨٨٠,٠٠٠	١١٩,٠١٣,٢٣٩	الحياة
٧٩,٣٦٧,٤٠٠	١٣,٤٤٩,٢٠٨	-	٢١,٠٨٧,٥٠٠	٤٤,٨٣٠,٦٩٢	البحري
٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
٩٧,٢٩٣,٠٦٧	١٢,٦٩٩,٥٠٢	-	٥٦,٩٠٤,٩٠٢	٢٧,٦٨٨,٦٦٣	السيارات / شامل
٥,٦٠٠,٠٠٠	-	-	-	٥,٦٠٠,٠٠٠	الصحي الخارجي
١٨٨,٦٠٧,١٧٩	٢١,٩٣٨,٢٢٤	-	٤٩,٦٦٥,٠٩٣	١١٧,٠٠٣,٨٦٢	الحريق
٣٢,٢٧٨,٨٨٦	٥,١٣٩,٦٨٦	-	-	٢٧,١٣٩,٢٠٠	السفر
٢٦,٨٦٣	٢,٩٨٥	-	-	٢٣,٨٧٨	حوادث شخصية
٥,٣٦٦,٦٩٠	٨٤٧,٣٧٢	-	-	٤,٥١٩,٣١٨	حوادث عامة
٥,٨٥٧,٢٣١	٩٢٤,٨٢٦	-	-	٤,٩٣٢,٤٠٥	الهندسي
٥٦١,٩٤٠,٢٥٥	٥٥,٠٠١,٨٠٣	-	١٥٦,١٨٧,١٩٥	٣٥٠,٧٥١,٢٥٧	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

المجموع	حصة معيدي التأمين من مطالبات غير مبلغ عنها	استرادادات من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٤٨,٠١٢,٨٧٩	-	-	-	٤٨,٠١٢,٨٧٩	الحياة
٨,٢١٨,٠٥٧	١,٨٩٦,٤٧٥	-	-	٦,٣٢١,٥٨٢	البحري
٦٤٩,٧٠٠	-	-	٦٤٩,٧٠٠	-	السيارات / إلزامي
١١٠,١٣٣,١٩٦	١١,٦١٥,٦٦٢	-	٨٤,٣٧٣,٠١٧	١٤,١٤٤,٥١٧	السيارات / شامل
٤,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٤,٢٠٠,٠٠٠	الصحي الخارجي
١٣٠,٥٧٤,٣٠٢	١٦,٥٥٥,٨٤٩	-	٢٥,٧٢٠,٥٩١	٨٨,٢٩٧,٨٦٢	الحريق
١٣,٢٧٢,٩١٣	٢,٦٩٢,٩١٣	-	-	١٠,٥٨٠,٠٠٠	السفر
٧١,٣٩٩	٧,٩٣٣	-	-	٦٣,٤٦٦	حوادث شخصية
٧,٦٦٠,٣٤١	١,٢٠٩,٥٢٨	-	-	٦,٤٥٠,٨١٣	حوادث عامة
١٣,٣٧٨,٧٩٤	٢,١١٢,٤٤١	-	-	١١,٢٦٦,٣٥٣	الهندسي
٣٣٦,١٧١,٥٨١	٣٦,٠٩٠,٨٠١	-	١١٠,٧٤٣,٣٠٨	١٨٩,٣٣٧,٤٧٢	

١١- ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المدراء والإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والشركات ذات الملكية والسيطرة المشتركة، ملخص أرصدتهم:

أ - بيان المركز المالي

ذمم مدينة-أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
-	٥٠٠,٠٠٠	مجموعة بن لادن سورية
٣٢,٢٧٠,٢٦٩	١١٩,٨٧٦,٢٨٨	فيدليتي للتأمين وإعادة التأمين
٢,٠٩٧,١٩٢	١٣٣,٠٩٧,١٩٢	أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٣٦٧,٤٦١	٢٥٣,٤٧٣,٤٨٠	تجاوز اطراف ذات علاقة

ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٨٦٨,٣٥٩	٨٦٨,٣٥٩	كبار المساهمين
٦٨,١٢٩,٦٨٧	٥٠,٠٧٣,٠٩٥	أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٩٩٨,٠٤٦	٥٠,٩٤١,٤٥٤	

بنود بيان الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر:

يتم تسجيل العمليات التالية مع أطراف ذات علاقة ضمن بيان الدخل والدخل الشامل الآخر:

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ (غير مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٩٦٢,٠٠٠	٧٤٢,٤٤٥	إيرادات أقساط مكتب بها
(١٢٣,٦٦٣,٧٨٠)	(١٥٣,٠٦١,٤٦٥)	مصاريف رواتب و أتعاب الإدارة العليا
(٢١,٧٠٠,٠٠٠)	(٢٣,٤٠٠,٠٠٠)	مصاريف أتعاب مجلس الإدارة

١٢- فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٩,٨٠٤,١١٧	٣٥,١١٧,٩٤٦	فوائد مستحقة وغير مقبوضة على ودائع لأجل
٣٥٩,٥٤٠,٢٩٢	٧٢٤,٧٦٠,٠٠٢	عمولات مؤجلة
١٣,٧٨٩,٦٢١	٣١,٧٨٩,٦٢١	إيجارات مدفوعة مقدماً
١٠٩,٣٣٨,٨٠٤	١٢٩,٨٩٧,٧٨١	سلف للموظفين
١٩٤,٤٧٠,٣٧٥	٣٩٧,١٤٣,٢٨٨	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٤١,٧٠٠,٧٩٢	١٠٥,٨٣٠,٩١٢	ذمم مدينة أخرى
٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	١,٤٢٤,٥٣٩,٥٥٠	
-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	١,٤٢٤,٥٣٩,٥٥٠	

١٣- الموجودات الثابتة المادية (بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم)

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	تحسينات المباني المملوكة	وسائط نقل	لوزام معلوماتية ومكتبية	أثاث ومفروشات	المباني	التكلفة التاريخية
ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	ل.س.	
١,٣٩١,٢٦٠,٥٤٦	٤٢,٣٣٨,٥٨٩	٢٥٠,٠٩٨,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٣١٧,٥٩٢,٥٣٤	٢٩,٨٨٠,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
٣٢٥,٧٦٩,٢٥٠	٥,٩٧٦,٠٠٠	١٤,٠٨١,٠٠٠	-	٢٦٧,٨٦٦,٢٥٠	٣٧٨,٤٦٠,٠٠٠	-	إضافات
١,٧١٧,٠٢٩,٧٩٦	٤٨,٣١٤,٥٨٩	٢٦٤,١٧٩,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٥٨٥,٤٥٨,٧٨٤	٦٧,٢٥٦,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
٨٨,٠٢٧,٠٠٠	-	١٣,٩٥٠,٠٠٠	-	٤٠,٩٨٧,٠٠٠	٣٣,٠٩٠,٠٠٠	-	إضافات
١,٨٠٥,٠٥٦,٧٩٦	٤٨,٣١٤,٥٨٩	٢٧٨,١٢٩,٤٩١	٦٦,٨٨٦,٠٠٠	٦٢٦,٤٤٥,٧٨٤	١٠٠,٨١٦,٣١٨	٦٨٤,٤٦٤,٦١٤	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
<u>الاستهلاكات المتراكمة</u>							
(٢٤٩,٦٨٢,٧٣٨)	(٤٢,٣٣٨,٥٨٩)	(١٥,٩٣٢,٤٩٩)	(٣٥,٠٨٤,٤٢٥)	(١٠٦,٥٣٠,٩٠٧)	(١٤,٩٧٢,٣٨٦)	(٣٤,٨٢٣,٩٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدقق)
(١٤٦,٧٢٦,٠٤٥)	(١,١٩٥,٢٠٠)	(٢٤,٣٢٠,٢٥٦)	(١٤,٧٤٩,٩٩٢)	(٩٥,٨٠٥,٧٧٩)	(٢,٩١٦,٦١٨)	(٧,٧٣٨,٢٠٠)	إضافات، أعباء السنة
(٣٩٦,٤٠٨,٧٨٣)	(٤٣,٥٣٣,٧٨٩)	(٤٠,٢٥٢,٧٥٥)	(٤٩,٨٣٤,٤١٧)	(٢٠٢,٣٣٦,٦٨٦)	(١٧,٨٨٩,٠٠٤)	(٤٢,٥٦٢,١٣٢)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)
(١٤٠,١٦٢,٥٦٢)	(١,٠١٧,٤١٥)	(١٨,٢٣٥,٨٩٧)	(١١,٠٦٢,٤٩٤)	(١٠٠,١٣٧,٥٨٩)	(٣,٩٠٥,٥١٧)	(٥,٨٠٣,٦٥٠)	إضافات، أعباء الفترة
(٥٣٦,٥٧١,٣٤٥)	(٤٤,٥٥١,٢٠٤)	(٥٨,٤٨٨,٦٥٢)	(٦٠,٨٩٦,٩١١)	(٣٠٢,٤٧٤,٢٧٥)	(٢١,٧٩٤,٥٢١)	(٤٨,٣٦٥,٧٨٢)	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
<u>القيمة الدفترية الصافية</u>							
١,٢٦٨,٤٨٥,٤٥١	٣,٧٦٣,٣٨٥	٢١٩,٦٤٠,٨٣٩	٥,٩٨٩,٠٨٩	٣٢٣,٩٧١,٥٠٩	٧٩,٠٢١,٧٩٧	٦٣٦,٠٩٨,٨٣٢	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
١,٣٢٠,٦٢١,٠١٣	٤,٧٨٠,٨٠٠	٢٢٣,٩٢٦,٧٣٦	١٧,٠٥١,٥٨٣	٣٨٣,١٢٢,٠٩٨	٤٩,٨٣٧,٣١٤	٦٤١,٩٠٢,٤٨٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

١٤- مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقارات

يتكون هذا البند مما يلي:

المجموع	دفعات لأعمال هد ونقل وترحيل	دفعات مقدمة لمواد إكساء (دهان، ألمنيوم، رخام، الخ...)	دفعات مقدمة - آلات وتجهيزات	رسوم ترخيص وإجراءات حكومية	
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١,٠٣٢,١٥٥,٤٧٤	-	٨٨٧,٩٨٨,٦٠١	-	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز الإدارة العامة المهاجرين كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢
٧,٧٦٤,٢١٠	-	٧,٧٦٤,٢١٠	-	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ/ رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار الإدارة العامة المهاجرين
١,٠٣٩,٩١٩,٦٨٤	-	٨٩٥,٧٥٢,٨١١	-	١٤٤,١٦٦,٨٧٣	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق) عقار الإدارة العامة - المهاجرين
١٢,١٠٦,٤٦٥	-	١٠,٦٠٦,٤٦٥	-	١,٥٠٠,٠٠٠	مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لتجهيز عقار فرع طرطوس كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠٢٢
-	-	-	-	-	اضافات مشاريع تحت التنفيذ - رسوم ودفعات مقدمة لإكساء وتجهيز عقار فرع طرطوس
١٢,١٠٦,٤٦٥	-	١٠,٦٠٦,٤٦٥	-	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق) عقار فرع طرطوس
١,٠٥٢,٠٢٦,١٤٩	-	٩٠٦,٣٥٩,٢٧٦	-	١٤٥,٦٦٦,٨٧٣	رصيد المشروعين كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)

- يتألف العقار رقم ١٢٣٧ منطقة عقارية مهاجرين من بناء مقسم إلى ٨ مقاسم منها ٤ مقاسم عبارة عن محلات حيث تمتلك الشركة منها ٣ محلات (مقاسم ذوات الأرقام ١ و ٢ و ٣) ، و ٣ طوابق سكنية وملحق سكني واحد حيث تمتلك الشركة منها الطوابق السكنية الثلاث (مقاسم قوات الأرقام ٥ و ٦ و ٧) . بتاريخ ٢٠٢٠/٠٥/١٨ اتخذ مجلس إدارة الشركة قراراً بنقل مقر الإدارة العامة للشركة إلى كامل المقاسم المملوكة لها من هذا العقار بدلاً من المقر الحالي لها في جادة البرج بمنطقة المالكي والمستأجر من قبلها لغاية ٢٠٢١/٠٣/٠٩ ، وذلك بعد إجراء أعمال استصدار تراخيص ودراسات هندسية وإكساء وديكورات وتحسينات وتجهيزات كهربائية ومعلوماتية على مقاسمها من عقار المهاجرين ، وقد بلغت تكاليف هذه الأعمال بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه ، وقد بدأت الشركة بأعمال نقل مقر إدارتها العامة إلى عقار المهاجرين مع بداية شهر آذار لعام ٢٠٢١ وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة . واشترت الشركة المقسمين التجاريين ٩ و ١٠ من العقار ٢٣٨٣ من المنطقة العقارية طرطوس خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٠ ، وقد بلغت تكاليف أعمال الإكساء والديكورات والتحسينات والتجهيزات الكهربائية والمعلوماتية بتاريخ المركز المالي المبالغ المذكورة بالجدول أعلاه وتم تحويل جزء من رصيد المشروع الى الموجودات الثابتة.

١٥- الموجودات الثابتة غير المادية (بعد تنزيل الإطفاء المتراكم)

المجموع	اشترآكات في تجمع التأمين الإلزامي	برامج محاسبية	التكلفة التاريخية
ل.س	ل.س	ل.س	
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدقق)
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ (مدقق)
-	-	-	إضافات
٣٧,٥٢٦,٤٧٩	١١,٦٤٤,٤٠١	٢٥,٨٨٢,٠٧٨	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
(٣٦,٨٧٦,٠٧٣)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٢٣١,٦٧٢)	الإطفاء المتراكم
(٣٨٩,٣٦٧)	-	(٣٨٩,٣٦٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ (مدقق)
(٣٧,٢٦٥,٤٤٠)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٦٢١,٠٣٩)	إضافات أعباء الفترة
(١٧٩,١٢٧)	-	(١٧٩,١٢٧)	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ (مدقق)
(٣٧,٤٤٤,٥٦٧)	(١١,٦٤٤,٤٠١)	(٢٥,٨٠٠,١٦٦)	إضافات أعباء الفترة
			الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
٨١,٩١٢	-	٨١,٩١٢	القيمة الدفترية الصافية
٢٦١,٠٣٩	-	٢٦١,٠٣٩	الرصيد كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)
			كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

١٦- وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين

وفقاً للمرسوم التشريعي رقم ٤٣ لعام ٢٠٠٥، تلتزم شركات التأمين بأن تودع باسم الهيئة في أحد المصارف السورية المرخصة مبلغ / ٢ / مليون ليرة سورية وديعة ضمان في حساب مجمد بالنسبة لكل فرع من فروع التأمين الذي ترغب بمزاوتها، على ألا يزيد مجموع ما تودعه لكل الأنواع عن / ٢٥ / مليون ليرة سورية، ويعتبر هذا المبلغ من الموجودات الثابتة للشركة يعاد لها عند تصفية أعمالها أصولاً.

١٧- حسابات دائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين

يمثل هذا البند أرصدة مجمدة على شركات إعادة التأمين لمقابلة حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية بالإضافة إلى حسابات شركات إعادة التأمين الجارية والتي تلخص بما يلي:

- مستحقات شركات إعادة التأمين.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن الاحتياطيات الفنية والحسابية.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات قيد التسوية.
- حسابات مجمدة لمعيدي التأمين عن مطالبات حصلت ولم يبلغ عنها.

تقوم الشركة بدفع فائدة مدينة لشركات إعادة التأمين تتحدد في الاتفاقيات المعقودة معها وتبلغ نسبة الفائدة المتفق عليها في الفترة الحالية ٣ % من رصيد هذه الحسابات تدفع للشركات عند تحرير رصيدها وتسجل في بيان الدخل والدخل الشامل الأخرى. تتوزع الحسابات الدائنة لشركات التأمين وإعادة التأمين كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٦٩,٨٦٩,٩٣٧	٥٧٥,٩٣٦,٠٧٧	شركات تأمين وإعادة تأمين محلية
٥٣١,٧٩١,٣٠٦	١,٨٢٣,٩٤٩,٨٥٠	شركات تأمين وإعادة تأمين خارجية
٨٠١,٦٦١,٢٤٣	٢,٣٩٩,٨٨٥,٩٢٧	

١٨- عملاء دائنون ووسطاء ووكلاء تأمين

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٩٠,٢٢٨,٥٧٨	٣٨٨,٠٣١,٠٣٣	عملاء دائنون
٢٠٣,٤٩٣,٥٠٣	٤١٢,٣٤٨,٠٧٤	وسطاء ووكلاء التأمين
٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	٨٠٠,٣٧٩,١٠٧	

١٩- الإحتياطات الفنية والحسابية

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
١,١٣٥,٧٢٥,٠٦٨	-	٦٩,٢١٦,٠٠٠	١,٠٦٦,٥٠٩,٠٦٨	الحياة
١٥١,٢١٩,٢٧٣	٢٧,٩٤٤,٨٣٢	٣٠,١٢٥,٠٠٠	٩٣,١٤٩,٤٤١	البحري
٦٣٥,٥٩٠,٩٠٩	١٠٥,٠٢٤,٢٨١	٢٧٩,٤١٦,٦٥٧	٢٥١,١٤٩,٩٧١	السيارات / إلزامي
٩٣١,١٨٩,٥٨١	١١٠,٢١٨,٤٧٥	٢٣٣,١٣٩,٢٤٠	٥٨٧,٨٣١,٨٦٦	السيارات / شامل
٤,١٨٨,٢٧٥,٩٤٦	-	٤١,٢٩٢,٥٧٠	٤,١٤٦,٩٨٣,٣٧٦	الصحي الداخلي
٧٢,٠٣٧,٤٠٩	-	-	٧٢,٠٣٧,٤٠٩	الصحي الخارجي
٣٣٦,٥٥٦,٠٢٥	٣٠,٣٩٢,٦٤٣	١٤٤,٠٦٩,٢٨٥	١٦٢,٠٩٤,٠٩٧	الحريق
٣٢,٢٧٨,٨٨٦	٥,١٣٩,٦٨٦	-	٢٧,١٣٩,٢٠٠	السفر
٤,٧٢٨,٦٨٦	٥٢٥,٤١٠	-	٤,٢٠٣,٢٧٦	حوادث شخصية
١٧٦,٨٦١,٢١٢	٢٧,٩٢٥,٤٥٥	-	١٤٨,٩٣٥,٧٥٧	مصارف شاملة
١٨,٨٦٢,٥٧٧	٢,٣٨٧,٣١٢	١,٣٠٠,٠٠٠	١٥,١٧٥,٢٦٥	حوادث عامة
٦,١١٧,٤٩٧	٩٦٥,٩٢١	-	٥,١٥١,٥٧٦	الهندسي
١,٥٩٩,٠٤٢	٢٠٠,٦٤١	١,٣٣٧,٦٠٥	٦٠,٧٩٦	موبايل
٧,٦٩١,٠٤٢,١١١	٣١٠,٧٢٤,٦٥٦	٧٩٩,٨٩٦,٣٥٧	٦,٥٨٠,٤٢١,٠٩٨	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

المجموع	احتياطي مطالبات غير مبلغ عنها	احتياطي مطالبات تحت التسوية	احتياطي إيرادات غير مكتسبة	فرع التأمين
ل.س	ل.س	ل.س	ل.س	
٥٣١,٦٠٢,٨٩٠	-	٩,١٢٧,٠٧٩	٥٢٢,٤٧٥,٨١١	الحياة
٤١,٩٦٩,٠٧٠	٩,٦٨٥,١٧٠	-	٣٢,٢٨٣,٩٠٠	البحري
٥٣١,٣٧١,٨٩٤	٧١,٤١٢,٨٥٨	٢٧١,٨١٥,٣٣٧	١٨٨,١٤٣,٦٩٩	السيارات / إلزامي
٩٦٧,٧٨٦,٧٩٩	١٢٢,٦١٨,٠٤٦	١٩١,٢٠٥,٨٤٠	٦٥٣,٩٦٢,٩١٣	السيارات / شامل
٢,٠٣٤,٨٣١,٨٣٢	-	٥٢,٤٣٧,٨٠٥	١,٩٨٢,٣٩٤,٠٢٧	الصحي الداخلي
٣١,٨٦٧,٣٢٠	-	-	٣١,٨٦٧,٣٢٠	الصحي الخارجي
٢٥٠,٨٠٣,٣٩٣	٢٣,٩٥٣,٤٢٢	٩٩,٠٩٨,٣٨٥	١٢٧,٧٥١,٥٨٦	الحريق
١٣,٢٧٢,٩١٣	٢,٦٩٢,٩١٣	-	١٠,٥٨٠,٠٠٠	السفر
٦٢٣,٧٧٩	٦٨,٨١٠	-	٥٥٤,٩٦٩	حوادث شخصية
٣٠,٩٦٤,٦١٤	٤,٨٨٩,١٥٠	-	٢٦,٠٧٥,٤٦٤	مصاريف شاملة
٢٠,٧٠٤,٩٣٠	٢,٧١٨,١٦٣	-	١٧,٩٨٦,٧٦٧	حوادث عامة
١٤,٦٣٧,٣٧١	٢,٣١١,١٦٤	-	١٢,٣٢٦,٢٠٧	الهندسي
٨,٧٢٠,٤٦٦	١,١٦٥,٧١٥	١,٣٣٧,٦٠٥	٦,٢١٧,١٤٦	موبايل
٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	٢٤١,٥١٥,٤١١	٦٢٥,٠٢٢,٠٥١	٣,٦١٢,٦١٩,٨٠٨	

تقوم الشركة بنهاية كل ربع باحتجاز حصتها من الإحتياطات الفنية والحسابية لأعمال ذلك الربع، كذلك تقوم بالإفراج عن الإحتياطات التي تم احتجازها عن الربع المقابل لها في الفترة السابقة.

٢٠ - ذمم دائنة ودائنون مختلفون

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٢٦,٠٧٧,٨٨٩	١٥٨,٣٩٦,٧١٨	ضريبة الرواتب والأجور
٦,٣٢٠,٨٨٥	١١,١٣٨,٩٩٠	تأمينات اجتماعية
٢٠,٠٨٣,٨٤٥	٤٨,٩١١,١٠٧	رواتب مستحقة
٣٥,٧٠٦,٤٨٥	٥٥,٣٤٣,٨٢٥	طوابع ورسوم تأمين
١٥٨,٧٩٨,٠٤٣	٥٨,٩٢٨,٤١٦	مصاريف مهينة
٤٧,٣١٥,٠١١	٧٢,٧٦١,٤٩٤	عمولة هيئة الإشراف على التأمين
٨١١,٦٥٠	٥,٤٦٧,١٠٢	صندوق متضرري حوادث السير
٤٩,٥٠٧,١١٠	٥٧,٧٩٢,٣٧٨	عمولات مستحقة
-	٢,١٩٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	٤٦٨,٧٤٢,٢٢٢	

٢١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ١ مليار ليرة سورية من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ ليرة سورية للسهم الواحد، مرخص ومدفوع بالكامل.

٢٢ - الاحتياطي القانوني

حددت المواد ١٩٧/١٩٨ من قانون الشركات رقم ٢٩ تاريخ ٢٤ شباط ٢٠١١، الاحتياطي القانوني بمعدل ١٠٪ من صافي الأرباح السنوية قبل الضريبة، حتى بلوغه ٢٥٪ من رأس المال، وقد بلغت قيمة الاحتياطي القانوني / ١١٣,١٢٧,١٩٣ / ليرة سورية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وتم حجز احتياطي قانوني ١٠٪ من مكاسب محققة ناتجة عن تصرف البنود بالعملات الأجنبية ٢٩٥,٤١٢,١٢٦ * ١٠٪ = ٢٩,٥٤١,٢١٣ خلال الربع الثاني ٢٠٢٣. يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١٠٠,٠٨٢,٦٩٧	١١٣,١٢٧,١٩٣	رصيد أول السنة
١١,٩٧٧,٩٨٤	٢٩,٥٤١,٢١٣	إضافات احتياطي قانوني عن الأرباح
١,٠٦٦,٥١٢	-	إضافات احتياطي قانوني عن أرباح عام ٢٠٢٢
١١٣,١٢٧,١٩٣	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	

٢٣ - مكاسب / (خسائر) غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

بناء على التعميم رقم ١٢ لعام ٢٠١٥ الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية يتم الاعتراف بالمكاسب / (الخسائر) الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملة الأجنبية ببند منفصل في قائمة الدخل الشامل قبل الدخل الخاضع للضريبة ويتم فصل هذه المكاسب / (الخسائر) في مكونات حقوق الملكية في قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق الملكية عن الأرباح المحتجزة.

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
١,٤٥٨,٥٨٢,٤٢٢	١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	الرصيد في بداية السنة
٣٤٥,٦٩٢,٦٦٥	٤,٨٩٦,١٥٨,٧٩٤	مكاسب / (خسائر) فروقات أسعار صرف غير محققة
١,٨٠٤,٢٧٥,٠٨٧	٦,٥٨٠,٦٥٤,٠٤٠	الرصيد في بداية السنة
(١١٩,٧٧٩,٨٤١)	(٢٩٥,٤١٢,١٢٦)	مكاسب محققة ناتجة عن تصرف البنود بالعملة الأجنبية
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٦,٢٨٥,٢٤١,٩١٤	الرصيد في نهاية السنة

٢٤ - التحليل القطاعي:

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ :

الشرح	تأمينات أخرى "المواليا"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المهرقية "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /التكيلي	السيارات /الزمني		قل بضائع	إدخاري	
12,119,765,588	78,090	6,819,150	8,316,010	14,577,202	57,949,150		292,736,902	260,953,365	180,093,523	8,800,262,033	1,268,108,077	546,710,032	335,120,857	15,583,737	332,457,460	الاقساط المكتبة في الفترة الحالية
7,148,808	-	-	-	-	-	-	-	6,023,808	-	-	1,125,000	-	-	-	-	اقساط الإعادة الواردة
58,870,925	-	-	-	-	-	-	47,654,302	9,021,030	-	-	-	-	2,195,593	-	-	اقساط الإعادة الواردة / مجتمعات/الفاقيات
(388,759,435)	-	(27,066)	(6,237,008)	(750,000)	(57,949,150)	-	-	(180,050,056)	-	-	-	-	(143,746,155)	-	-	حصة المهدين من الأقساط (نسبي) في الفترة الحالية
(394,509,085)	-	-	-	(500,000)	-	-	-	(15,049,916)	(14,000,000)	-	(58,235,000)	-	(35,060,612)	-	(271,663,557)	حصة المهدين من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(31,687,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,983,985)	(7,703,515)	-	-	-	حصة المهدين من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(814,956,020)	-	(27,066)	(6,237,008)	(1,250,000)	(57,949,150)	-	-	(195,099,972)	(14,000,000)	-	(82,218,985)	(7,703,515)	(178,806,767)	-	(271,663,557)	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
11,370,829,301	78,090	6,792,084	2,079,002	13,327,202	-	-	340,391,204	80,898,231	166,093,523	8,800,262,033	1,187,014,092	539,006,517	158,509,683	15,583,737	60,793,903	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية
7,959,681,152	15,542,864	917,460	11,829,915	24,412,222	35,905,500	30,815,518	65,188,660	319,378,965	79,668,300	4,955,985,067	1,634,907,283	470,359,247	129,135,601	28,457,047	157,177,503	الاقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفئات (12/31)
(5,867,009,827)	(15,468,963)	(731,150)	(11,679,330)	(15,625,202)	(25,325,500)	(17,936,578)	(33,240,471)	(190,141,926)	(79,668,300)	(3,388,788,660)	(1,434,560,694)	(389,194,352)	(93,854,289)	(169,819,487)	(974,925)	الاقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفئات
14,278,456,646	151,991	7,005,460	8,466,595	23,364,222	68,529,150	12,878,940	372,339,393	405,235,242	180,093,523	10,367,458,440	1,469,579,666	627,874,927	372,597,762	(125,778,703)	488,660,038	اقساط سنة فائقة (12 شهر)
(514,277,656)	-	(105,776)	(8,866,186)	(7,260,848)	(35,905,500)	(28,165,882)	-	(220,744,654)	(10,500,000)	-	(56,174,406)	(5,586,885)	(25,286,328)	-	(115,681,191)	إجمالي حصة المهدين من الأقساط من العام الميلادي فئات 12/31
345,474,875	-	93,046	8,753,247	3,562,500	25,325,500	15,834,870	-	123,334,972	10,500,000	-	24,374,633	-	24,770,325	1,759,863	107,165,919	إجمالي حصة المهدين من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفئات
(983,758,799)	-	(39,796)	(6,349,947)	(4,948,348)	(68,529,150)	(12,331,012)	-	(292,509,654)	(14,000,000)	-	(114,018,758)	(13,290,400)	(179,322,769)	1,759,863	(280,178,829)	إجمالي حصة المهدين عن سنة فائقة (12 شهر)
1,744,956	-	-	-	1,744,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقساط عن اخطار طويلة الأجل المكتبة في فترات سابقة (100%)
1,744,956	-	-	-	1,744,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اقساط عن اخطار طويلة مكتبة في فترات سابقة وتنتهي في الفترة الحالية
(6,580,421,098)	(60,796)	(4,203,276)	(3,386,638)	(11,788,627)	(27,139,200)	(5,151,576)	(148,935,757)	(162,094,097)	(72,037,409)	(4,146,983,376)	(587,831,866)	(251,149,971)	(93,149,441)	(928,521,355)	(137,987,713)	إجمالي الأقساط غير المكتبة في مدة فترة قصيرة بالنسبة لعدة فترات
350,751,257	-	23,878	2,539,979	1,979,339	27,139,200	4,932,405	-	117,003,862	5,600,000	-	27,688,663	-	44,830,692	119,013,239	-	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتبة في نهاية الفترة
3,612,619,809	6,217,146	554,969	17,986,767	10,580,000	12,326,207	26,075,464	127,751,586	31,867,320	1,982,394,027	653,962,913	188,143,699	32,283,900	-	522,475,811	إجمالي الأقساط غير مكتبة في بداية الفترة (1/1)	
(189,337,472)	-	(63,466)	(6,450,814)	(10,580,000)	(11,266,353)	-	(88,297,862)	(4,200,000)	-	(14,144,516)	-	-	(6,321,582)	-	(48,012,879)	حصة معيد التأمين من أقساط غير مكتبة في بداية الفترة (1/1)
(2,967,801,289)	6,156,350	(3,648,307)	(3,386,638)	6,198,140	(16,559,200)	7,174,631	(122,860,293)	(34,342,511)	(40,170,089)	(2,164,589,349)	66,131,047	(63,006,272)	(60,865,541)	(928,521,355)	384,488,098	إجمالي التعير في احتياطي الأقساط غير المكتبة
(2,806,387,504)	6,156,350	(3,687,895)	(846,659)	1,726,665	-	840,683	(122,860,293)	(5,636,511)	(38,770,089)	(2,164,589,349)	79,675,194	(63,006,272)	(22,356,431)	(809,508,116)	336,475,219	صافي التعير في احتياطي الأقساط غير المكتبة
8,564,441,797	6,234,440	3,104,189	1,232,343	15,053,867	-	840,683	217,530,911	75,261,720	127,323,434	6,635,672,684	1,266,689,286	476,000,245	136,153,252	(793,924,379)	397,269,122	صافي أقساط التأمين المكتبة
149,538,694	-	-	3,732,986	131,395	27,586,187	2,023,446	-	61,344,989	-	-	-	-	52,901,184	-	1,818,507	العسولت المفروضة
15,565,555	-	-	-	1,224,438	-	636,723	-	13,655,898	-	-	-	-	48,496	-	-	عسولة أرباح الاضافيات
8,729,546,046	6,234,440	3,104,189	4,965,329	16,409,700	27,586,187	3,500,852	217,530,911	150,262,607	127,323,434	6,635,672,684	1,266,689,286	476,000,245	189,102,932	(793,924,379)	399,087,629	صافي الإيرادات
(6,933,126,387)	-	-	(1,925,000)	-	-	(2,702,800)	-	(278,351,910)	-	(5,461,795,819)	(668,595,370)	(39,971,383)	(380,000)	(479,404,105)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
(1,022,761)	-	-	-	-	-	-	-	(1,022,761)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة مجتمعات والفاقيات

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ - تابع :

المجموع	تأمينات أخرى "الموئيل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المأهولة "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي يظهر في البيانات المالية		
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الركنبي	السيارات /الزمام		نقل بضائع	الإدخاري		حماية	
251,315,814	-	-	-	-	-	2,551,290	-	221,678,758	-	-	27,085,766	-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسي)	
251,315,814	-	-	-	-	-	2,551,290	-	221,678,758	-	-	27,085,766	-	-	-	-	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	
(6,682,833,334)	-	-	(1,925,000)	-	-	(151,510)	-	(57,695,913)	-	(5,461,795,819)	(641,509,604)	(39,971,383)	(380,000)	(479,404,105)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة	
(799,896,357)	(1,337,605)	-	(1,300,000)	-	-	-	-	(144,069,285)	-	(41,292,570)	(233,139,240)	(279,416,657)	(30,125,000)	-	(69,216,000)	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	
156,187,195	-	-	-	-	-	-	-	49,665,093	-	-	56,904,902	649,700	21,087,500	-	27,880,000	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة	
625,022,051	1,337,605	-	-	-	-	-	-	99,098,385	-	52,437,805	191,205,840	271,815,337	-	9,127,079	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة	
(110,743,308)	-	-	-	-	-	-	-	(25,720,591)	-	-	(84,373,017)	(649,700)	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)	
(174,874,306)	-	-	(1,300,000)	-	-	-	-	(44,970,900)	-	11,145,235	(41,933,400)	(7,601,320)	(30,125,000)	9,127,079	(69,216,000)	-	إجمالي التعير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	
129,430,419	-	-	1,300,000	-	-	-	-	21,026,398	-	(11,145,235)	69,401,515	7,601,320	9,037,500	(9,127,079)	41,336,000	-	صافي التعير في احتياطي المطالبات قيد التسوية	
(310,724,656)	(200,641)	(525,410)	(634,995)	(1,752,317)	(5,139,686)	(965,921)	(27,925,455)	(30,392,643)	-	(110,218,475)	(105,024,281)	(27,944,832)	-	-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	
55,001,803	-	2,985	476,246	371,126	5,139,686	924,826	-	21,938,224	-	-	12,699,502	-	13,449,208	-	-	-	حصة المعبدين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة	
241,515,412	1,165,715	68,810	-	2,718,163	2,692,913	2,311,164	4,889,150	23,953,422	-	-	122,618,047	71,412,858	9,685,170	-	-	-	إجمالي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة	
(36,090,801)	-	(7,933)	-	(1,209,528)	(2,692,913)	(2,112,441)	-	(16,555,849)	-	-	(11,615,662)	-	(1,896,475)	-	-	-	حصة المعبدين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)	
69,209,244	(965,074)	456,600	634,995	(965,846)	2,446,773	(1,345,243)	23,036,305	6,439,221	-	(12,399,572)	33,611,423	18,259,662	-	-	-	-	إجمالي التعير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	
50,298,242	(965,074)	461,548	158,749	(127,444)	-	(157,628)	23,036,305	1,056,846	-	(13,483,412)	33,611,423	6,706,929	-	-	-	-	صافي التعير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها	
79,846,374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,487,699	11,358,675	-	-	-	-	-	-	استرداد من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
79,846,374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,487,699	11,358,675	-	-	-	-	-	-	صافي التعير في المطالبات المدفوعة
(33,505,617)	-	-	-	(254,879)	(343,200)	-	-	(3,943,212)	-	(10,904,972)	(18,054,255)	-	-	-	(5,099)	-	-	العوامل المدفوعة للكلاء
(755,548,937)	-	(127,584)	(276,731)	(2,430,288)	(4,642,834)	(596,842)	(1,062,809)	(35,562,799)	-	(507,545,820)	(168,380,631)	-	(30,113,215)	(443,670)	(4,365,714)	-	-	العوامل المدفوعة لمندوبي المبيعات
(4,424,378)	-	-	-	-	-	-	(3,298,547)	(218,470)	-	-	-	-	-	-	(907,361)	-	-	عوامل مدفوعة لجهات تسويقية أخرى "بتم كرها"
(35,395,492)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,395,492)	-	-	-	-	-	-	عوامل الاحتمال السوري لشركات التأمين لإدارة مخاطر
(11,632,182)	-	-	-	-	-	-	(7,706,362)	(3,157,361)	-	-	-	-	(768,459)	-	-	-	-	عوامل إعادة مجرمات / الضحايا
(12,545,200)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,545,200)	-	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (تذكر بالوضوح)
(487,472,768)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(487,472,768)	-	-	-	-	-	-	-	الأعباء الإدارية المدفوعة لشركات إدارة التفقات الطبية
(73,114,711)	(469)	(40,915)	(49,896)	(87,463)	(347,695)	-	(2,042,347)	(1,655,989)	(1,080,561)	(52,801,572)	(7,615,398)	(3,280,260)	(2,023,899)	(93,502)	(1,994,745)	-	-	بدلات امنية
(5,467,102)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,467,102)	-	-	-	-	-	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السرير مجرولة
(35,395,492)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35,395,492)	-	-	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(8,237,217,500)	964,605	(630,047)	(3,710,376)	(2,645,186)	(5,333,729)	(590,724)	(37,146,370)	(124,316,988)	(1,080,561)	(6,440,888,017)	(892,664,516)	(160,722,472)	(49,030,002)	(470,814,198)	(48,608,919)	-	-	إجمالي المصاريف
492,328,546	7,199,045	2,474,142	1,254,953	13,764,514	22,252,458	2,910,128	180,384,541	25,945,619	126,242,873	194,784,667	374,024,770	315,277,773	140,072,930	(1,264,738,577)	350,478,710	-	-	صافي أرباح فروع التأمين
811,543,848	15,308,642	266,381	3,519,263	2,122,224	8,725,349	4,979,748	19,959,145	41,935,774	49,208,530	142,514,015	495,892,591	216,851,344	48,641,199	(238,805,190)	424,833	-	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ :

القطاع	تأمينات أخرى "الموئيل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	سفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الخريف	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"
									الصحي الخارجي	الصحي الداخلي	السيارات /الزماي	السيارات /تكميلي		نقل بضائع	إدخاري	
5,788,484,122	15,468,963	731,150	11,679,330	15,625,202	25,325,500	16,436,870	-	170,454,403	79,668,300	3,388,788,661	1,415,836,014	389,194,352	88,480,965	169,819,487	974,925	أقساط المكتسبة في الفترة الحالية
38,367,406	-	-	-	-	-	1,499,708	-	13,637,023	-	-	18,724,680	-	4,505,995	-	-	أقساط الإعادة الواردة
40,158,302	-	-	-	-	-	-	33,240,471	6,050,502	-	-	-	-	867,329	-	-	أقساط الإعادة الواردة / جم جمعات/تأفقات
(181,940,143)	-	(93,046)	(8,778,248)	(3,562,500)	(25,325,500)	(15,834,870)	-	(113,343,560)	-	-	-	-	(12,672,302)	(2,330,117)	-	حصة المهيمن من الأقساط (سبي) في الفترة الحالية
(163,534,736)	-	-	25,000	-	-	-	-	(9,991,415)	(10,500,000)	-	(24,374,633)	-	(12,098,023)	(106,595,665)	-	حصة المهيمن من الأقساط (اختياري) في الفترة الحالية
(19,800,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16,116,015)	(3,683,985)	-	-	-	حصة المهيمن من الأقساط (فائض خسارة) في الفترة الحالية
(365,274,879)	-	(93,046)	(8,753,248)	(3,562,500)	(25,325,500)	(15,834,870)	-	(123,334,975)	(10,500,000)	-	(40,490,648)	(3,683,985)	(24,770,325)	(108,925,782)	-	إجمالي حصة معيدي التأمين من الأقساط في الفترة الحالية
5,501,734,951	15,468,963	638,104	2,926,082	12,062,702	-	2,101,708	33,240,471	66,806,953	69,168,300	3,388,788,661	1,394,070,046	385,510,367	69,083,964	60,893,705	974,925	صافي الأقساط المكتسب بما في الفترة الحالية
4,194,944,313	21,618,904	313,075	10,262,795	11,920,321	33,651,480	24,902,254	50,603,168	225,518,328	23,463,900	2,185,713,092	1,044,932,694	375,322,216	36,341,220	150,033,036	347,830	الأقساط المكتسب بما عن العام الميلادي الفات (12/31)
(2,828,826,153)	(20,487,979)	(212,360)	(9,335,985)	(5,152,585)	(26,640,960)	(20,336,197)	(10,238,912)	(127,607,061)	(23,463,900)	(1,410,441,319)	(725,500,270)	(285,445,332)	(27,384,585)	(319,975)	(136,258,733)	الأقساط المكتسب بما عن الربع المقابل من العام الفات
7,233,127,990	16,599,888	831,865	12,606,140	22,392,938	32,336,020	22,502,635	73,604,727	288,053,195	79,668,300	4,164,060,434	1,753,993,118	479,071,236	102,810,924	319,532,548	(134,935,978)	أقساط سنة فاتنة (12 شهر)
(446,398,219)	-	(32,689)	(7,759,596)	(1,395,409)	(33,651,480)	(19,960,152)	-	(164,720,670)	(3,000,000)	-	(109,898,500)	(5,606,000)	(3,183,203)	(97,190,520)	-	إجمالي حصة المهيمن من الأقساط عن العام الميلادي الفات (12/31)
307,432,402	-	26,001	7,064,489	731,362	26,640,960	16,700,039	-	86,585,283	3,000,000	-	68,688,080	3,381,250	2,316,595	7,104,648	85,193,695	إجمالي حصة المهيمن من الأقساط عن الربع المقابل من العام الفات
(504,240,696)	-	(99,734)	(9,448,355)	(4,226,547)	(32,336,020)	(19,094,983)	-	(201,470,362)	(10,500,000)	-	(81,701,068)	(5,908,735)	(25,636,933)	(199,011,654)	85,193,695	إجمالي حصة المهيمن عن سنة فاتنة (12 شهر)
7,467	-	7,467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل المكتسبة في فترات سابقة (100%)
3,489,912	-	-	-	3,489,912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أقساط عن أخطار طويلة الأجل مكتسبة في الفترة الحالية (100%)
(3,459,669,902)	(6,639,955)	(506,586)	(5,042,456)	(12,447,087)	(20,649,700)	(9,001,054)	(29,441,891)	(115,221,277)	(31,867,320)	(1,665,624,174)	(701,597,247)	(191,628,494)	(25,702,731)	(643,775,673)	(524,257)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة في فترة صدارة ضرورة بالنسبة المئوية المظنية
210,138,728	-	59,840	3,779,342	1,690,619	20,649,700	7,637,993	-	80,588,145	4,200,000	-	22,623,921	-	6,409,233	62,499,935	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في نهاية الفترة
2,256,579,524	8,647,562	202,799	4,105,118	4,768,129	16,378,200	9,960,902	20,241,267	90,207,331	9,385,560	874,285,237	417,973,078	150,128,886	9,085,305	641,113,665	96,485	إجمالي الأقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(150,922,127)	-	(19,613)	(3,103,839)	(558,164)	(16,378,200)	(7,984,061)	-	(65,888,268)	(1,200,000)	-	(30,946,444)	-	(795,801)	(24,047,737)	-	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة في بداية الفترة (1/1)
(1,203,090,378)	2,007,607	(303,787)	(937,338)	(7,678,958)	(4,271,500)	959,848	(9,200,624)	(25,013,946)	(22,481,760)	(791,338,937)	(283,624,169)	(41,499,608)	(16,617,426)	(2,662,008)	(427,772)	إجمالي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
(1,143,873,777)	2,007,607	(263,560)	(261,835)	(6,546,503)	-	613,780	(9,200,624)	(10,314,069)	(19,481,760)	(791,338,937)	(291,946,692)	(41,499,608)	(11,003,994)	35,790,190	(427,772)	صافي التغير في احتياطي الأقساط غير المكتسبة
4,357,861,174	17,476,570	374,544	2,664,247	5,516,199	-	2,715,488	24,039,847	56,492,884	49,686,540	2,597,449,724	1,102,123,354	344,010,759	58,079,970	96,683,895	547,153	صافي أقساط التأمين المكتسبة
71,061,816	-	-	2,235,977	463,703	14,020,532	5,670,321	-	43,511,676	-	-	-	-	3,365,214	1,794,393	-	العروضات المقبوضة
4,428,922,990	17,476,570	374,544	4,900,224	5,979,902	14,020,532	8,385,809	24,039,847	100,004,560	49,686,540	2,597,449,724	1,102,123,354	344,010,759	61,445,184	98,478,288	547,153	صافي الإيرادات
(2,869,753,057)	(42,064,551)	-	-	(2,805,000)	-	(3,167,200)	-	(12,950,276)	-	(2,013,900,327)	(398,092,118)	(47,349,266)	-	(349,424,319)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة

التحليل القطاعي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٢ - تايغ

القطاع	تأمينات أخرى "المونابل"	حوادث شخصية	حوادث عامة	مسؤوليات	مفر	هندسي	التغطيات المصرفية "BBB"	الحريق	التأمين الصحي		تأمين المركبات		التأمين البحري	تأمينات الحياة		جدول التحليل القطاعي "يظهر في البيانات المالية"	
									الصحي الداخلي	الصحي الخارجي	السيارات /التكسيبي	السيارات /الزراعي		نقل بضائع	إدعائي		حماية
48,714,638	-	-	-	2,103,750	-	3,128,560	-	8,528,021	-	-	30,851,773	-	-	4,102,534	-	-	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة (نسبي)
48,714,638	-	-	-	2,103,750	-	3,128,560	-	8,528,021	-	-	30,851,773	-	-	4,102,534	-	-	إجمالي حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(2,821,038,419)	(42,064,551)	-	-	(701,250)	-	(38,640)	-	(4,422,255)	-	(2,013,900,327)	(367,240,345)	(47,349,266)	-	(345,321,785)	-	-	صافي المطالبات المدفوعة
(661,047,633)	(2,161,535)	-	-	-	-	-	-	(22,140,000)	-	(199,380,580)	(187,114,755)	(246,783,513)	-	(3,467,250)	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
92,336,794	-	-	-	-	-	-	-	3,050,591	-	-	88,636,503	649,700	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في نهاية الفترة
632,157,445	37,735,621	-	-	-	-	-	-	11,539,000	-	162,978,104	163,342,399	239,323,119	-	17,239,202	-	-	إجمالي احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(62,589,711)	-	-	-	-	-	-	-	(7,969,652)	-	-	(53,970,359)	(649,700)	-	-	-	-	حصة معدي التأمين من احتياطي المطالبات قيد التسوية في بداية الفترة (1/1)
(28,890,188)	35,574,086	-	-	-	-	-	-	(10,601,000)	-	(36,402,476)	(23,772,356)	(7,460,394)	-	13,771,952	-	-	إجمالي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(856,895)	(35,574,086)	-	-	-	-	-	-	15,520,061	-	36,402,476	(10,893,788)	7,460,394	-	(13,771,952)	-	-	صافي التغير في احتياطي المطالبات قيد التسوية
(240,129,776)	(1,244,992)	(62,390)	(945,462)	(1,679,471)	(2,425,202)	(1,687,698)	(5,520,355)	(21,603,990)	-	-	(131,549,484)	(65,699,912)	(7,710,820)	-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
35,296,162	-	7,480	708,627	316,991	2,425,202	1,432,124	-	15,110,277	-	-	13,282,938	89,753	1,922,770	-	-	-	حصة المدين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في نهاية الفترة
158,413,012	5,660,343	23,481	769,711	894,025	2,523,861	1,867,669	3,795,237	16,913,875	-	-	78,369,952	44,869,267	2,725,591	-	-	-	احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
(29,868,158)	-	(2,452)	(581,970)	(104,656)	(2,523,861)	(1,497,011)	-	(12,354,050)	-	-	(12,475,665)	(89,753)	(238,740)	-	-	-	حصة للمدين من احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها في بداية الفترة (1/1)
81,716,764	(4,415,351)	38,909	175,751	785,446	(98,659)	(179,971)	1,725,118	4,690,115	-	-	53,179,532	20,830,645	4,985,229	-	-	-	إجمالي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
76,288,760	(4,415,351)	33,881	49,094	573,111	-	(115,084)	1,725,118	1,933,888	-	-	52,372,259	20,830,645	3,301,199	-	-	-	صافي التغير في احتياطي حوادث مفترضة لم يبلغ عنها
52,453,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,424,269	5,029,186	-	-	-	-	استردادات من مطالبات مدفوعة نهاية الفترة
52,453,455	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,424,269	5,029,186	-	-	-	-	صافي التغير في استردادات من المطالبات المدفوعة
(1,829,097)	-	-	-	(300,000)	(174,240)	-	-	(35,997)	-	(1,139,781)	(168,980)	-	-	(5,099)	(5,000)	-	الصنولات المدفوعة للوكلاء
(512,421,137)	-	(69,895)	(1,261,791)	(2,189,566)	(4,968,990)	(3,374,886)	(1,206,792)	(32,985,433)	-	(263,546,121)	(189,360,469)	-	(8,636,095)	(4,709,629)	(111,470)	-	الصنولات المدفوعة لمندوبي المبيعات
(22,673,717)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,673,717)	-	-	-	-	عمولة الاتحاد السوري لشركات التأمين لإدارته كجسم إلزامي
(3,283,214)	-	-	-	-	-	-	(949,349)	(2,030,300)	-	-	-	-	(303,565)	-	-	-	عمولة إعادة مجع حفات / التغطيات
(4,404,320)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,404,320)	-	-	-	-	-	مصاريف تأمينية أخرى (لتكسر بالفضاح)
(167,038,541)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(167,038,541)	-	-	-	-	-	-	الأصناف الإدارية المدفوعة لشركات إدارة الفقات الطبية
(35,202,060)	(92,814)	(4,387)	(70,076)	(93,751)	(151,953)	(107,619)	(199,443)	(1,140,852)	(478,010)	(20,332,732)	(8,607,364)	(2,335,166)	(563,126)	(1,018,917)	(5,850)	-	بدلات المفينة
(3,836,510)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,836,510)	-	-	-	حصة صندوق صوملي متضرري حوادث السير مجع هولة المنسب
(22,673,717)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,673,717)	-	-	-	حصة صندوق الرعاية الاجتماعية
(3,617,379,142)	(2,167,928)	(108,163)	(1,380,961)	(3,857,678)	(5,295,183)	(3,406,061)	(4,080,702)	(58,068,786)	(478,010)	(2,454,935,709)	(606,230,763)	(127,159,415)	(12,803,985)	(337,283,478)	(122,320)	-	إجمالي المصاريف
811,543,848	15,308,642	266,381	3,519,263	2,122,224	8,725,349	4,979,748	19,959,145	41,935,774	49,208,530	142,514,015	495,892,591	216,851,344	48,641,199	(238,805,190)	424,833	-	صافي أرباح فروع التأمين
(316,868,110)	(9,725,108)	435,619	1,722,595	2,740,894	9,475,150	2,468,201	8,194,513	37,890,216	15,566,717	142,535,024	27,145,128	159,895,302	24,591,433	(796,573,331)	56,769,541	-	صافي أرباح فروع التأمين في الفترة المقابلة

تتوزع أفساط التأمين الإلزامي المكتتب بها تحت فروع التأمين الإلزامي على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٥٧,٧٩٥,٩٥٢	٥١١,١٧١,٠١٢	الإلزامي داخلي
٢٥,٨٥٤,٩٨٠	٣٥,٥٣٩,٠٢٠	الإلزامي حدودي
٥,٥٤٣,٤٢٠	-	بطاقة برتقالية
٣٨٩,١٩٤,٣٥٢	٥٤٦,٧١٠,٠٣٢	

إيضاحات خاصة بهيئة الإشراف على التأمين:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٣٥,٢٠٢,٠٦٠	٧٣,١١٤,٧١١	رسوم هيئة الإشراف على التأمين
٣,٨٣٦,٥١٠	٥,٤٦٧,١٠٢	حصة صندوق تعويض متضرري حوادث السير
١٦٧,٠٣٨,٥٤١	٤٨٧,٤٧٢,٧٦٨	الأتعاب الإدارية لشركات إدارة النفقات الصحية

٢٥- مكاسب / خسائر) الغير محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

أصدرت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية التعميم رقم / ١٢ / بتاريخ ١٥ شباط ٢٠١٥ والقاضي بضرورة فصل المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إعادة تقييم البنود النقدية المعترف بها بالعملات الأجنبية بئد منفصل قبل الدخل الخاضع للضريبة في بيان الدخل والدخل الشامل الآخر وفي مكونات حقوق الملكية ضمن بيان المركز المالي وفي بيان التغيرات في حقوق المساهمين.

٢٦- إيرادات أخرى:

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٨٤١,١٤٥	٥٢٤,٣٨٣	إيرادات أخرى مختلفة
٨٤١,١٤٥	٥٢٤,٣٨٣	

٢٧- رواتب وأجور وملحقاتها

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٨٠,٨٩٤,٧١٩	٣٦٧,٥١٩,٢٣٢	رواتب و أجور
٤١,٦٧٣,٥٣٣	٥٦,٣١٧,٣١٩	تأمينات اجتماعية
٢١٨,٠٦٥,٣٢٨	٨٠١,٩٨٢,١٣٧	حوافز و مكافآت
١٦,٠٣٢,٢٠٨	١٨,٩٩٩,٤٨٢	بدل سكن
-	١١,٠١٠,٠٠٠	تدريب موظفين
٢,١٩٦,٩٣٩	١,٦٤٦,١٠٣	تأمين صحي و حياة
٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	تعويض نماية خدمة
٦١,٥٢٩,٣٤٥	٢٠٩,٦٠٥,٤٤٤	أخرى
٦٢١,١٩٢,٠٧٢	١,٤٦٩,٠٧٩,٧١٧	

٢٨- مصاريف إدارية وعمومية

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢١,٧٠٠,٠٠٠	٢٣,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة
١٠,٥٣٤,٠٥٦	-	إيجارات
١٩,٢٦١,٣٤٨	٣١,٤٤٢,٦١٦	بريد و برق وهاتف
٦,٣٦٧,١٩٣	٦١١,٥٠٠	رسوم اشتراكات
٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب مدققي الحسابات
٨,٠٢٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	مصاريف قانونية ومهنية
٤٧,٣٠٠,٨٤٧	٨٥,٨٠٥,٠٠٠	صيانة
٦٨,٦٥٩,٥٠٠	١١٠,٢٨١,٤٣٠	نفقات سفر وانتقالات
١١٩,٥٧٧,٦٧٠	٧٩,٨٣٢,٠٨٧	كهرباء ومياه
٦,٠٢٠,٠٠٠	١٧,٨٢٧,٤٦١	دعاية وإعلان
٢٥,٧٤٧,٣٠٠	٦١,١٦٥,٩٩٠	ضيافة
٣٤,٢٨٠,٦٧٣	٥٩,٩١٢,٨٠٠	قرطاسية
٦,٧٤٩,٦٩٩	١,٢٠٠,٠٠٠	تأمين
٣,٤٢٠,٩٦٦	١٠,٣٨٩,٨٤٨	عمولات مصرفية
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات
٥٥٠,٠٠٠	-	غرامات
٨٦,٢٠٣,٩٥٤	١٨٧,٦٩١,٢٠١	مصاريف أخرى
٤٧٣,٣٩٨,٢٠٦	٧١٦,٥٥٩,٩٣٣	

٢٩- الاستهلاكات والإطفاءات

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٨٢,٥٤٥,١١٢	١٤٠,١٦٢,٥٦٢	استهلاك الموجودات الثابتة المادية
٣٢٥,٤٦٤	١٧٩,١٢٧	استهلاك الموجودات الثابتة غير المادية
٨٢,٨٧٠,٥٧٦	١٤٠,٣٤١,٦٨٩	

٣٠- مكاسب / (خسائر) محققة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف

عند حدوث عملية مالية بعملة أجنبية ينشأ عنها أصل أو خصم أو إيراد أو مصروف ولم تسو العملية وقت نشوئها تسجل تلك العملية بالعملة المحلية حسب سعر الصرف السائد في تاريخ الحدث، ويعالج الربح أو الخسارة الناتج عن اختلاف سعر الصرف وقت تسويتها ضمن قائمة الدخل لنفس الفترة.

٣١- أصول ضريبية مؤجلة:

يتكون هذا البند مما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٧٣,٥٩٣,٩٩٠	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣٦,٤٥٢,٦٦٠	-	أصول ضريبية مؤجلة خلال الفترة / السنة
-	-	أصول ضريبية مؤجلة المدفوعة خلال الفترة
١١٠,٠٤٦,٦٥٠	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	أصول ضريبية مؤجلة في نهاية الفترة / السنة

قررت ادارة الشركة عدم تشكيل موجودات ضريبية مؤجلة

٣٢- مؤونة / مصروف ضريبة الدخل

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٤١,٧٧٩,٤٦٥	٣,٧٩٣,٧٦٧,٥٣٩	أرباح (خسائر) السنة قبل الضريبة
		<u>يضاف</u>
٥,٨٠٣,٧٧٥	٥,٨٠٣,٦٥٠	استهلاك المباني
٥,٤٦٧	١٨,٢٣٥,٨٩٧	استهلاكات تحسينات على المباني المملوكة
٥٥٠,٠٠٠	-	غرامات
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	تبرعات
		<u>ينزل</u>
(١٣٣,١٧٨,٠١٦)	(١٢٤,٥٣٢,٤٢٧)	أرباح إعادة التقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٢,٠٠٨,٢٩٢)	-	ايرادات من توزيعات أرباح استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل/على شكل توزيعات نقدية
(٣٦٨,٢٦٦,٨٨٩)	(٤,٨٩٦,١٥٨,٧٩٤)	مكاسب / (خسائر) ناتجة عن تغيرات في أسعار الصرف
(٢٥٥,٣١٤,٤٩٠)	(١,١٧٧,٨٨٤,١٣٥)	صافي الخسارة الضريبية
-	-	ضريبة دخل ١٥٪
-	-	إعادة إعمار ١٠٪
-	-	مصروف ضريبة دخل الفترة

٣٣- ربحية السهم الأساسية والمخففة

يتكون هذا البند مما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول		
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	
ل.س	ل.س	
٢٤١,٧٧٩,٤٦٥	٣,٧٩٣,٧٦٧,٥٣٩	صافي ربح / (خسارة) السنة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم / ١٠٠ ل.س
٢٤,١٨	٣٧٩,٣٨	ربحية السهم الأساسية والمخففة

٣٤- القيمة العادلة وإدارة المخاطر

أ- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية:

لا يوجد فرق جوهري بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الموقوفة بتاريخ بيان المركز المالي.

ب - إدارة مخاطر التأمين:

مخاطر التأمين

إن مخاطر التأمين هي المخاطر التي يولدها عدم التأكد من حدوث، توقيت أو قيمة المطالبات التأمينية. إن إدارة مخاطر التأمين ممكنة من خلال متابعة كمية وتكوين الإنتاج الجديد ومتابعة صحة التسعير ومتابعة المطالبات الفعلية مقابل المطالبات المتوقعة.

يعتبر الخطر بموجب أي عقد تأمين احتمال تحقق حدث مؤمن عليه وما يستتبع ذلك من مطالبات ذات قيم غير مؤكدة، نظراً إلى طبيعة عقد التأمين، يكون تحقق هذا الخطر مفاجئاً وبالتالي لا يمكن توقعه.

إن الخطر الأساسي الذي تواجهه شركات التأمين بموجب عقودها التأمينية هو أن تفوق المطالبات الفعلية وتسديدات المنافع القيمة المذكورة تحت بند المطالبات التأمينية إضافة إلى احتمال تسعير غير ملائم للأخطار ووضع الأقساط غير المناسبة والاكنتاب بأخطار سيئة أو غير قابلة للتأمين.

بناء عليه فإن توفر تواتر المطالبات والمنافع وحدتها تتعدى المبالغ التي كانت مقدرة عند وقوع حوادث التأمين، وتختلف الأرقام الفعلية ومبالغ المطالبات والمنافع من سنة إلى أخرى عن التقديرات المتوقعة.

أضف إلى ذلك أنه كلما تنوعت المحفظة التأمينية، كلما كانت أقل عرضة للتأثر بالتغيرات التي تطرأ على أي من تكويناتها، وقد طورت الشركة استراتيجية الاكتتاب بعقود التأمين لتنوع الأخطار التأمينية التي تقبل بها وضمن كل فئة من تلك الفئات لتوسيع قاعدة الأخطار بغية تخفيض نسبة التغير في النتيجة المتوقعة. تدير الشركة أخطارها من خلال استراتيجية اكتتاب سليمة ومعاهدات إعادة تأمين ذات فئة ممتازة، ومعالجة الحوادث معالجة فعالة، وتضع الشركة الأسس الاكتتابية التي توفر المعايير الملائمة لاختيار الأخطار.

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢,٨٧ % ، فرع البحري ٢,٧٧ % ، فرع السيارات إلزامي ٤,٥١ % ، فرع السيارات شامل ١٠,٤٦ % ، فرع الصحي ٧٤,١٠ % ، فرع الحريق ٢,١٥ % ، فرع السفر ٠,٤٨ % ، فرع الهندسي ٠ % ، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠٦ % ، فرع الحوادث العامة ٠,٠٧ % ، مسؤوليات ٠,١٢ % ، فرع الموبايل ٠,٠ % .

وقد توزعت المحفظة التأمينية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ على فروع التأمين بالشكل التالي: فرع الحياة ٢,٩٥ % ، فرع البحري ١,٥٣ % ، فرع السيارات إلزامي ٦,٧٢ % ، فرع السيارات شامل ٢٤,٤٦ % ، فرع الصحي ٥٩,٩٢ % ، فرع الحريق ٢,٤٩ % ، فرع السفر ٠,٤٤ % ، فرع الهندسي ٠,٢٨ % ، فرع الحوادث الشخصية ٠,٠١ % ، فرع الحوادث العامة ٠,٢٠ % ، مسؤوليات ٠,٢٧ % ، فرع الموبايل ٠,٢٧ % .

مخاطر إعادة التأمين

قامت الشركة بإبرام عقود إعادة تأمين مع شركات أخرى، لتقليل المخاطر المالية الناجمة عن المطالبات الكبيرة، وذلك كما هو معمول به في باقي شركات التأمين. تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركة إعادة التأمين المتعاقدة معها ويتمحور اهتمامها حول الأخطار الائتمانية الناجمة عن التوزيع الجغرافي وطبيعة الأنشطة والفعاليات لشركات إعادة التأمين.

دخلت الشركة في معاهدات إعادة تأمين توفر لها القدرة على مواجهة الأخطار بأسعار منافسة وتمكنها من الاحتفاظ بالحد الأمثل من الأخطار، مع الأخذ بعين الاعتبار الموارد المالية كرأس المال والاحتياطيات وحجم محفظة الأوراق المالية والأصول الجاهزة. إن حجم المخاطر المحتفظ به يتناسب مع القواعد العملية ومقياس المقارنة العام، والأكثر أهمية هو الاحتفاظ بنسبة سيولة عالية للشركة. إن عقود أقساط إعادة التأمين لا تحمل الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم. وتبقى الشركة ملتزمة تجاه المؤمن لهم بالحصة المعاد تأمينها حتى في حال عدم وفاء شركة إعادة التأمين بالتزاماتها.

مخاطر السوق

تنشأ هذه المخاطر من التغيرات في قيمة، أو الإيرادات الناجمة عن الموجودات أو الفوائد أو أسعار صرف العملات بما فيها المخاطر الناجمة عن عدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

مخاطر السيولة

إن إدارة مخاطر السيولة تتمثل بالتأكد من توفر سيولة كافية للإبقاء بالالتزامات المترتبة على الشركة عند استحقاق أية دفعة، لهذه الغاية، فإن الشركة تقوم بقياس التدفق النقدي المتوقع بالنسبة للموجودات والمطلوبات على حد سواء وذلك بشكل دوري.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
ل.س	ل.س	ل.س	الموجودات
٩,٤٦٩,١٥٣,٢٨٩	-	٩,٤٦٩,١٥٣,٢٨٩	النقد وما في حكمه
٦٨١,٠١٢,٠٩٠	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٦,٠١٢,٠٩٠	ودائع لأجل لدى المصارف
١,١٢٣,١٦٩,٤٣٧	-	١,١٢٣,١٦٩,٤٣٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,٨٧٦,٢١٦,٥٨٣	-	١,٨٧٦,٢١٦,٥٨٣	عملاء مدينون، وسطاء ووكلاء تأمين
٢٣٧,٩٤٣,٩١٥	-	٢٣٧,٩٤٣,٩١٥	حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدينة
٥٦١,٩٤٠,٢٥٥	-	٥٦١,٩٤٠,٢٥٥	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية
٢٥٣,٤٧٣,٤٨٠	-	٢٥٣,٤٧٣,٤٨٠	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة
١,٤٢٤,٥٣٩,٥٥٠	-	١,٤٢٤,٥٣٩,٥٥٠	فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى
١١٠,٠٤٦,٦٥٠	-	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين
١٥,٧٦٢,٤٩٥,٢٤٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٥٦٢,٤٩٥,٢٤٩	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٢,٣٩٩,٨٨٥,٩٢٧	-	٢,٣٩٩,٨٨٥,٩٢٧	حسابات دائمة لشركات التأمين وإعادة التأمين
٨٠٠,٣٧٩,١٠٧	-	٨٠٠,٣٧٩,١٠٧	عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين
٧,٦٩١,٠٤٢,١١١	-	٧,٦٩١,٠٤٢,١١١	الاحتياطيات الفنية والحسابية
٥٠,٩٤١,٤٥٤	-	٥٠,٩٤١,٤٥٤	ذمم دائنة - أطراف ذات علاقة
٤٦٨,٧٤٢,٢٢٢	-	٤٦٨,٧٤٢,٢٢٢	ذمم دائنة ودايتون مختلفون
-	-	-	مؤونة ضريبة دخل
١١,٤١٠,٩٩٠,٨٢١	-	١١,٤١٠,٩٩٠,٨٢١	مجموع المطلوبات
٤,٣٥١,٥٠٤,٤٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٥١,٥٠٤,٤٢٨	فائض السيولة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)

الموجودات	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
	ل.س.	ل.س.	ل.س.
النقد وما في حكمه	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩	-	٢,٣٤٧,٦٦٣,١٣٩
ودائع لأجل لدى المصارف	١,١٧٢,١٨٨,٠٤٦	١٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٤٧,١٨٨,٠٤٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	٦٠٧,٤٢١,٨٦٤	-	٦٠٧,٤٢١,٨٦٤
عملاء مديون، وسطاء ووكلاء تأمين	٩٢٩,٤٢٨,١٤٨	-	٩٢٩,٤٢٨,١٤٨
حسابات شركات التأمين وإعادة التأمين المدنية	١٢٥,٤١٥,٠٧٩	-	١٢٥,٤١٥,٠٧٩
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية والحسابية	٣٣٦,١٧١,٥٨١	-	٣٣٦,١٧١,٥٨١
ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة	٣٤,٣٦٧,٤٦١	-	٣٤,٣٦٧,٤٦١
فوائد مستحقة غير مقبوضة وموجودات أخرى	٧٣٨,٦٤٤,٠٠١	-	٧٣٨,٦٤٤,٠٠١
أصول ضريبية مؤجلة	١١٠,٠٤٦,٦٥٠	-	١١٠,٠٤٦,٦٥٠
وديعة مجمدة لصالح هيئة الإشراف على التأمين	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٦,٤٠١,٣٤٥,٩٦٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٦٠١,٣٤٥,٩٦٨
المطلوبات			
حسابات دائمة لشركات التأمين وإعادة التأمين	٨٠١,٦٦١,٢٤٣	-	٨٠١,٦٦١,٢٤٣
عملاء دائنون، وسطاء ووكلاء تأمين	٢٩٣,٧٢٢,٠٨١	-	٢٩٣,٧٢٢,٠٨١
الاحتياطيات الفنية والحسابية	٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠	-	٤,٤٧٩,١٥٧,٢٧٠
ذمم دائمة - أطراف ذات علاقة	٦٨,٩٩٨,٠٤٦	-	٦٨,٩٩٨,٠٤٦
ذمم دائمة ودائنون مختلفون	٤٤٤,٦٢٠,٩١٨	-	٤٤٤,٦٢٠,٩١٨
مجموع المطلوبات	٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨	-	٦,٠٨٨,١٥٩,٥٥٨
فائض السيولة	٣١٣,١٨٦,٤١٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,١٨٦,٤١٠

مخاطر التسليف

تمثل مخاطر التسليف بعدم تمكن المديين من الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة. إن متابعة مخاطر التسليف هي من مسؤولية الشركة التي تتبع مبادئ توجيهية صارمة تأخذ بعين الاعتبار معدل التصنيف الأدنى للمقترضين والتنوع في مخاطر التسليف في كافة أقسام الشركة المعرضة لتلك المخاطر وخاصة قسمة الاستثمارات وإعادة التأمين.

مخاطر العملات الأجنبية

تقوم الشركة بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف.

تنشأ هذه المخاطر من احتمال أن تقلبات في أسعار صرف العملات قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية.

تتخلص القيمة الدفترية للأصول المالية كما يلي:

المطلوبات		الموجودات	
كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ ايلول	كما في ٣١ كانون الأول	كما في ٣٠ ايلول
٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)	٢٠٢٢ (مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)
(٥٠٧,٣٨١,٣٨٦)	(٢,١٢٦,٠٠٤,٦٠٨)	٢,٥٧٩,٤٧٥,٥٩٢	٨,٨١١,٢٣٤,٥٤٤

دولار أميركي

يظهر الجدول التالي تحليل حساسية الشركة لتغيرات أسعار صرف العملات الأجنبية المذكورة أعلاه مقابل الليرة السورية بنسبة ١٠٪، تحليل الحساسية يتضمن فقط الأرصدة ذات الطبيعة النقدية من العملات الأجنبية.

الأثر على الأرباح والخسائر كما في ٣٠ ايلول	
٢٠٢٢ (غير مدقق)	٢٠٢٣ (غير مدقق)
٢٢٠,٧٤٠,٤٩٠	٦٦٨,٥٢٢,٩٩٤

دولار أميركي

مخاطر العمليات

إن مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة أو التأثيرات السلبية على العمل الناتجة عن عدم صحة أو فشل الإجراءات التطبيقية الداخلية والأشخاص والأنظمة الداخلية للشركة أو عن أحداث خارجية. تتم إدارة مخاطر العمليات من خلال هيكلية تتطلب تحديد المخاطر وطرق تقييمها بحسب تأثيرها ونسبة حدوثها من خلال طرق تقييم ذاتية لمتابعة فعالية هذه الإجراءات. إن المخاطر الاستراتيجية تحدد وتتابع من خلال عملية التخطيط السنوية.

مطالبات قانونية

كما هي الحال مع معظم شركات التأمين فإن الشركة معرضة لدعاوى قانونية أثناء سير الأعمال الاعتيادية. إن إدارة الشركة لا تعتقد بأنه سينتج عن هذه القضايا تأثيرات جوهرية على دخل الشركة أو مركزها المالي.

٣٥- هامش الملاءة

تتبع الشركة سياسة لإدارة رأس المال وذلك تماشياً مع تعليمات هيئة الإشراف على التأمين الصادرة في ١١ كانون الأول ٢٠٠٨ (قرار رقم ٢١٠/١٠٠) حول تحديد كفاية الأموال الخاصة. يشترط هذا القرار أن لا تتدني نسبة الملاءة (كفاية رأس المال) لدى الشركة عن ١٥٠٪ من رأس المال المتوفر.

يتم احتساب نسبة الملاءة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدقق)	كما في ٣٠ ايلول ٢٠٢٣ (غير مدقق)	
		رأس المال المكتتب
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١١٣,١٢٧,١٩٣	١٤٢,٦٦٨,٤٠٦	الاحتياطي القانوني
١,٦٨٤,٤٩٥,٢٤٦	٦,٢٨٥,٢٤١,٩١٤	مكاسب غير محققة متراكمة ناتجة عن تغيرات أسعار الصرف
٨٠,٧٠٧,٩٦٢	(٧٥٥,٨١٢,٣٨٠)	أرباح (خسائر) متراكمة
٢,٨٧٨,٣٣٠,٤٠١	٦,٦٧٢,٠٩٧,٩٤٠	مجموع رأس المال المتوفر
		<u>إجمالي رأس المال المطلوب</u>
٧٣٥,١٧٣,٥٩٩	٨١٨,٩٧٨,٧٣٩	رأس المال المطلوب مقابل الموجودات
٦٦٤,٣٥٠,١٣٣	١,٠٣١,٦٨٨,٦٥٩	رأس المال المطلوب مقابل التزامات الاكتتابية
٦٨,٩٧٠,٧٤٧	١١٨,٣١٠,٦٩٠	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر معيدي التأمين
٣٨,٥٥٤,٢٩٨	٨٣,٩١٦,٤٢٩	رأس المال المطلوب مقابل مخاطر تأمين الحياة
١,٥٠٧,٠٤٨,٧٧٧	٢,٠٥٢,٨٩٤,٥١٧	
%١٩١	%٣٢٥	

٣٦- الموافقات على البيانات المالية

وافق مجلس الإدارة على إصدار البيانات المالية بتاريخ ٨ تشرين الثاني ٢٠٢٣ .